

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка «АРЕСБАНК»
общества с ограниченной ответственностью

за период с 01 января по 31 декабря 2016 года
включительно

Адресат: Участники ***ООО КБ «АРЕСБАНК»***

Москва
2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «АРЕСБАНК»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027739554930
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.
ЛИЦЕНЗИИ:	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2914 от 13.11.2012 г.</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13.11.2012 г.</p> <p>Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none">- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет один филиал «Тульский» в г. Тула и один дополнительный офис.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании выданного Свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под № 986 от 29 октября 2010 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).

На основании договора от 03.10.2016 года № 16/10-16/01 БА мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью** (далее – Банк), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2016 год;
- **отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенного в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 01 января 2017 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Ссудная задолженность, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.01.2016 года, была реклассифицирована в 2016 году (до даты подписания аудиторского заключения по итогам аудита за 2015 год) в более низкую категорию качества, что привело к доначислению резервов на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 246 231 тыс. руб., и к получению убытка за 1-й квартал 2016 года.

Учитывая рекомендации аудитора, а также в связи с ухудшением финансового положения заемщика в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания

аудиторского заключения, Банком проведена реклассификация ссудной задолженности заемщика в более низкую категорию качества и доначислены резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму **27 372 тыс. руб.**

Доначисление резервов на возможные потери по ссудной задолженности было произведено в ходе текущей деятельности и не отражалось как СПОД, относящиеся к отчетному периоду.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- *Рыночный риск*, связанный со значительным объемом операций с ценными бумагами по сделкам РЕПО и существенной величиной торгового портфеля в структуре доходных активов Банка. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий", в связи с тем, что Банк проводит большую часть сделок с ценными бумагами, входящими в ломбардный список Банка России, через центрального контрагента.
- *Кредитный риск*, связанный с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "средний" и связан с доначислением резервов на возможные потери по ссудной задолженности в течение 2016 года и в период между 31 декабря 2016 года и датой подписания аудиторского заключения.
- *Риск ликвидности*, связанный с существенной долей средств до востребования в обязательствах Банка и высокой волатильностью величины средств на текущих клиентских счетах. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий", в связи с высоким уровнем ликвидных активов в виде денежных средств и ценных бумаг, относящихся к ломбардному списку Банка России.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-И «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-И «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности, указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, не привело бы к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2017 года.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению основными рисками нуждаются в доработке.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

«13» апреля 2017 г.



Трохова О.В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

Настоящая пояснительная информация составлена на основании Указания Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – ООО КБ «АРЕСБАНК» или Банк).

Местонахождение и адрес головного офиса ООО КБ «АРЕСБАНК»: 123112, Россия, г.Москва, ул.Тестовская, д.10.

Банк имеет филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту - Филиал «Тульский» или Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»), основанный в 2000г.

Местонахождение и адрес Филиала «Тульский»: 300041, Россия, г.Тула, ул.Тургеневская, 69

Филиал «Тульский» имеет, в свою очередь, Дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: 300041, Россия, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

За период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года изменился индекс головного офиса Банка с 123317 на 123112, остальные реквизиты остались без изменения.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года (включительно). Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату (далее по тексту – официальный курс Банка России).

3. Краткая характеристика деятельности Банка

За отчетный период Банк не являлся головной организацией, а также участником банковских групп.

Количество и структура кредитных организаций Российской Федерации (далее по тексту – РФ)¹:

Показатель	На 01.01.17	На 01.01.16
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом – всего, в том числе	975	1 021
– банков	908	947
– небанковских кредитных организаций	67	74

¹ Данные статистического бюллетеня Банка России.

Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего, в том числе:	623	733
– банки	575	681
– небанковские кредитные организации	48	52
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:		
– привлечение вкладов населения	515	609
– осуществление операций в иностранной валюте	404	482
– генеральные лицензии	205	232
– проведение операций с драгметаллами	157	183

Группировка действующих кредитных организаций по величине капитала.

№ п/п	Величина капитала	Количество кредитных организаций		Изменение (+/-)	Удельный вес к итогу, %	
		На 01.01.16	На 01.01.17		На 01.01.16	На 01.01.17
1	до 300 млн. руб.	51	47	-4	6.96%	6.41%
2	от 300 до 1 000 млн. руб.	323	246	-77	44.07%	33.56%
3	от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.	248	226	-22	33.83%	30.83%
4	от 10 млрд. руб. до 25 млрд. руб.	38	39	1	5.18%	5.32%
5	от 25 млрд. руб. до 50 млрд. руб.	22	19	-3	3.00%	2.59%
6	от 50 млрд. руб. до 100 млрд. руб.	10	7	-3	1.36%	0.95%
7	от 100 млрд. руб. до 250 млрд. руб.	6	6	0	0.82%	0.82%
8	от 250 млрд. руб. и выше	6	7	1	0.82%	0.95%
9	кредитные организации, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства	29	26	-3	3.96%	3.55%
10	Всего по РФ	733	623	-110	100%	100%

По состоянию на 01.01.2017г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 248 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб.

Показатели ООО КБ «АРЕСБАНК» на 01.01.2017г.²

Наименование показателя	Место среди российских Банков на 01.01.2017 / динамика за год	Динамика абсолютного значения показателя, млн. руб.		
		На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение за год, %
Активы - нетто	136 (+33)	23 339 329	28 273 188	21,14%
Чистая прибыль	157 (-43)	334 996	132 712	-60,38%
Капитал	158 (14)	2 940 096	3 083 256	4,87%
Кредитный портфель	173 (30)	7 041 661	6 834 284	-2,95%
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	172 (39)	316 112	373 294	18,09%
Вклады физических лиц	274 (26)	2 380 402	1 717 451	-27,85%
Вложения в ценные бумаги	145 (-15)	3 822 600	2 559 655	-33,04%

Деятельность ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2016 года осуществлялась в соответствии с бизнес-планом на 2015-2017гг., разработанным в рамках реализации стратегии развития Банка. Основные показатели, которые Банк должен был достичнуть на конец 2016г., предусмотрены бизнес-планом на следующих уровнях:

Показатели	План на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2017 (тыс. руб.)	План на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Факт на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Всего активов	13 857 237	26 467 910	13 276 679	21 907 237
Чистая ссудная задолженность	8 271 499	19 614 637	7 990 050	13 198 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	882 000	1 746 048	840 000	1 126 302
Чистые вложения в цен. бум., удерживаемые до погашения	700 000	777 549	700 000	1 057 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	11 057 250	23 658 689	10 695 000	18 104 772
– средства юридических лиц (включая субординированный заем)	9 513 750	21 616 219	9 225 000	15 723 905
– средства физических лиц	1 543 500	2 042 470	1 470 000	2 380 867
Собственные средства (капитал)	2 937 941	3 053 183	2 851 633	2 924 932
Чистая прибыль (после налогообложения)	256 308	102 639	209 368	319 832
Рентабельность капитала	8,72%	3,52%	7,34%	11,32%
Рентабельность активов	1,85%	0,57%	1,58%	1,91%

² По данным сайта информационного портала Банки.ру

По состоянию на 01.01.2017г. ООО КБ «АРЕСБАНК» является устойчивым в финансовом отношении кредитным учреждением, обеспечивающим прибыльную деятельность. Прибыль до налогообложения - 217 219 тыс. руб., налог на прибыль - 86 610 тыс. руб., прочие налоги и сборы - 27 970 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения – 102 639 тыс. руб., что ниже запланированного уровня. Указанный результат объясняется следующим:

- Банк предоставил АО «АЛЬФА-БАНК» межбанковский кредит (МБК) в размере 10 000 тыс. ЕВРО на срок с 28 декабря 2016г. по 09 января 2017г., процентная ставка – 0,05%.

- МБК был классифицирован в III категорию качества (среднее финансовое положение, среднее обслуживание долга, расчетный резерв – 21%) с созданием резерва в размере 134 003 тыс. руб., что привело к уменьшению прибыли.

Предоставление МБК АО «АЛЬФА-БАНК» было связано со следующими обстоятельствами:

- По состоянию на конец декабря 2016 года на корреспондентских счетах Банка в других кредитных организациях находились значительные остатки денежных средств номинированных в ЕВРО;

- Невыгодные условия размещения денежных средств на корреспондентских счетах Банка (ставки начисления процентов на остатки денежных средств номинированных в Евро составляли от - 0,4 % (минус 0,4%) до 0%, предстоящее списание специального банковского сбора в размере от 0,1% до 0,2% от суммы остатка денежных средств номинированных в ЕВРО на корреспондентском счете Банка в НКО АО НРД по состоянию на конец операционного дня 30.12.2016 г.);

- Ограниченный круг доступных Банку краткосрочных доходных инструментов номинированных в ЕВРО;

Предоставленный АО «АЛЬФА-БАНК» МБК был своевременно погашен 09 января 2017.

Несмотря на то, что фактическая прибыль за 2016г. ниже плановой, величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 превысила запланированное значение на 115 242 тыс. рублей.

Рентабельность капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» в 2016г. составила 3,52%. Динамика показателей уровня рентабельности капитала Банка за последние три года приведена ниже:

Показатели рентабельности	2014 г.	2015 г.	2016 г.
<u>Всего по кредитным организациям РФ</u>			
Средне-хронологическое значение капитала, млрд. руб.	7 456	8 338	9 061
Прибыль за последние 12 месяцев, млрд. руб.	589	192	930
Рентабельность капитала (рыночная)	7,90%	2,30%	8,64%
<u>ООО КБ «АРЕСБАНК»</u>			
Средне-хронологическое значение капитала, тыс. руб.	2 716 280	2 826 660	2 917 699
Прибыль за последние 12 месяцев, тыс. руб.	181 869	319 832	102 639
Рентабельность капитала	6,70%	11,32%	3,52%

Для оценки рыночных значений показателя рентабельности использовались данные таблиц 4.1.6 «Финансовые результаты деятельности кредитных организаций» и 4.1.7 «Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) электронной версии издания Банка России - «Статистический бюллетень Банка России» размещенные на сайте Банка России в соответствующем разделе.

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников (протокол от 29 апреля 2016г. №02-04-О/16) было принято решение о распределении части чистой

прибыли за 2015г. в сумме 50 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам – 20 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам – 30 000 тыс. руб. Сумма на долю участия в размере 1% составила 500 тыс. руб.

На протяжении 2016года Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914 от 13 ноября 2012 года (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

В 2016году Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

Основными направлениями деятельности Банка за отчётный период (в соответствии с Уставом Банка и лицензией Банка России) являлись:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- кредитование физических лиц (в том числе ипотечное кредитование);
- кредитование юридических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт (в том числе «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт, предоставление овердрафта по картам, в том числе с грейс-периодом);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантов;
- операции с ценными бумагами (покупка-продажа векселей, облигаций, сделки РЕПО, депозитарное обслуживание);
- операции на рынке межбанковского кредитования в российских рублях и иностранной валюте;
- осуществление валютного контроля.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание чиповых банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта и грейс-периода);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке, рынке FOREX и рынке ценных бумаг;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объёмов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объёма и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета
Бабиков Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
Сахно Андрей Николаевич	Независимый директор, член Наблюдательного Совета

Внеочередным Общим собранием участников ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 01-04-О/16 от 25.04.2016г.) избраны члены Наблюдательного Совета Банка с «26» апреля 2016г. на один год.

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6% уставного капитала Банка. Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «НАРЦИСС-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК». (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «ИНТЕРКРАФТ», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «НАРЦИСС-2»).

Бяло Л.А., Бабиков Ф.С., Куликова В.Б., Сахно А.Н. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение отчетного года не владели.

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Кофтун Виктор Викторович	Первый заместитель Председателя Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. косвенно владеет долей (0,0028%) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспоТорг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Киселев В.Н., Куликова В.Б., Кофтун В.В., Жаринов А.Г. долями ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2016 года не владели.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2016 года органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

В течение отчетного периода в Банке:

- не принимались решения по увеличению уставного капитала;
- отсутствовало существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- не осуществлялись крупные сделки, связанные с приобретением основных фондов и финансовых активов;
- отсутствовало снижение стоимости основных средств;
- отсутствовало прекращение существенной части основной деятельности Банка;
- форс-мажорные обстоятельства, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, отсутствовали.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Общая подготовка к составлению годового отчета

Согласно Приказам №3110/02 от 31.10.2016г. (по головному офису) и №157 от 21.10.2016г. (по Филиалу «Тульский») по состоянию на 01 ноября 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризация денежных средств и ценностей произведена по состоянию на 01 января 2017 года согласно приказам №2912/01 от 29.12.2016г. (по головному офису) и №189 от 30.12.2016г. (по Филиалу «Тульский»).

В результате инвентаризации не выявлено отклонений по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 января 2017г. согласно приказам №2912/02 от 29.12.2016г. (по головному офису) и №188 от 30.12.2016г. (по Филиалу «Тульский») в головном офисе и Филиале «Тульский» проведена ревизия кассы. По всем направлениям фактическое наличие денежных средств, бланков строгой отчетности и других ценностей, находящихся в хранилище, соответствует данным бухгалтерского учета и Книге хранилища ценностей.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами

с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по под- отчетным суммам». На данном счете по состоянию за 31 декабря 2016г. отражена сумма в размере 7 тыс. руб., выданная под отчет на хозяйственные нужды. Авансовые отчеты об использовании данной суммы предоставлены 12.01.2017г. и 18.01.2017г. Суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, отсутствуют.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами - проверены факты признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности за исключением случаев, установленных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту – Положение № 385-П), отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке.

С целью полного отражения результатов финансовой деятельности Банка за отчетный период проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учтенных на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные отражены полностью.

Сверка с налоговыми органами по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами (счета 60301, 60302) невозможна в связи с несовпадением даты начисления Банком и налоговыми органами сумм налогов, причитающихся к уплате.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенные для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее по тексту – Положение №448-П).

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П) доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2017 года, начислены и отражены в балансе Банка.

Счета, открытые в учетно-операционной системе, соответствуют счетам, зарегистрированным в книге регистрации открытых счетов. Расхождения по балансовым и вне-балансовым счетам аналитического и синтетического учета отсутствуют.

От всех клиентов - кредитных организаций Банка (включая банки-нерезиденты) до

31 января 2017 года по открытым корреспондентским счетам получены письменные подтверждения остатков на 01 января 2017 года.

От всех клиентов – кредитных организаций (включая банки – нерезиденты) до 31 января 2017 года получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2017 года.

На основании выписок, полученных от подразделений Банка России, 09 января 2017г. головным офисом и Филиалом «Тульский» осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, счетах по учету депозитов в Банке России. Расхождения между суммами остатков по счетам в балансах Банка и подразделений Банка России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2017 г. незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете №30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» в Банке отсутствуют.

Сверка взаиморасчетов между головным офисом и Филиалом «Тульский» по состоянию на 01 января 2017 г. произведена. Расхождений не выявлено.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте РФ.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Приложением к Положению № 385-П (далее по тексту - Правила) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее по тексту - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Допускается переоценка остатков только тех счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте и иные валютные ценности, определенные валютным законодательством РФ, а также требования получить и обязательства поставить иностранную валюту и иные валютные ценности в будущем по уже заключенным сделкам. Не допускается для целей бухгалтерского учета применение оценки в валюте иного имущества, требований и обязательств, даже если применение валютной оценки мотивируется произведенной оплатой имущества в инвалюте, существующей рыночной котировкой активов Банка, выраженной в единицах валюты, актами оценки стоимости имущества, соглашениями сторон.

Статьи активов и пассивов оцениваются в соответствии со следующими правилами:

Основные средства

Для всех объектов основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект, стоимость которого превышает или равна лимиту стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, установленному Председателем Правления Банка или лицом, им уполномоченным. Решение об установлении лимита стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве основного средства оформляется приказом по Банку.

Если стоимость объекта на момент признания была равна или превышала стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, объект продолжает учитываться в качестве основного средства вне зависимости от принятия решения об увеличении лимита стоимости и соответствия в дальнейшем его стоимости минимальному объекту учета.

Объекты стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, признаются не существенными и учитываются в составе запасов.

Инвентарный объект основных средств — это объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее

управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разные сроки полезного использования, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенно разными признаются сроки полезного использования частей (компонентов), если эти части (компоненты) относятся к разным однородным группам.

Стоимость части (компонента) объекта признается существенной, если ее значение превышает 10 процентов от общей стоимости объекта.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму или представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов (вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта).

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Под существенными признаются затраты, превышающие 20 процентов от первоначальной стоимости объекта.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

В целях определения критериев существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств Банком используются распространяемые в средствах массовой информации, включая интернет – ресурсы, сведения о ценах спроса и предложения на аналогичные объекты. При этом в качестве приоритетных рассматриваются сведения о ценах состоявшихся сделок купли-продажи указанных объектов.

При наличии у Банка информации о стоимости объекта, аналогичного по своим свойствам и характеристикам признаваемому инвентарному объекту, срок полезного использования которого является сопоставимым со сроком полезного использования признаваемого инвентарного объекта, существенной в целях признания ликвидационной стоимости признается стоимость, превышающая или равная величине, составляющей 40 процентов от первоначальной стоимости признаваемого инвентарного объекта.

При отсутствии у Банка информации о стоимости объекта, аналогичного по своим свойствам и характеристикам признаваемому инвентарному объекту, срок полезного использования которого является сопоставимым со сроком полезного использования признаваемого инвентарного объекта, расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - ис-

ходя из справедливой стоимости на дату признания;

- полученных по договору мены, исходя из справедливой стоимости полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов на момент передачи;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, которая вытекает из требований договора, Законодательства РФ и исполнения которой Банк не может избежать, например вследствие последующей продажи объекта по окончании использования;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства, вероятно;

- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке производится на основании цен предложения специализированных организаций, осуществляющих демонтаж, ликвидацию объекта и восстановление окружающей среды. На основании указанных данных руководителем отдела внутрибанковских операций составляется профессиональное суждение.

В случае отсутствия информации о ценах предложений специализированных организаций привлекается профессиональный оценщик.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Для всех групп основных средств Банком используется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Тестирование на обесценение основных средств производится в порядке, установленным внутренним стандартом, разработанным в соответствии с Международными стан-

дартами финансовой отчетности (далее МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, в частности, МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", Письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Нематериальные активы

Для всех групп однородных нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Признание выявленных при инвентаризации нематериальных активов осуществляется по справедливой стоимости либо в сумме документально подтвержденных расходов (в случае выявленной ошибки в бухгалтерском учете).

Для всех групп нематериальных активов Банком используется линейный способ начисления амортизации

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Тестирование на обесценение нематериальных активов производится аналогично порядку тестирования на обесценение основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для всех объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД) Банк использует модель учета по справедливой стоимости.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости.

Методики определения справедливой стоимости НВНОД:

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении справедливой стоимости:

1) Справедливая стоимость определяется Банком самостоятельно с использованием рыночного подхода.

Данный подход применяется при наличии у Банка информации о действующих ценах либо сделках на активном рынке аналогичных объектов недвижимости. Аналогичным с оцениваемым объектом недвижимости для целей оценки признается объект недвижимости, сходный с оцениваемым объектом недвижимости по основным характеристикам, определяющим его стоимость.

В качестве исходных данных может быть использована информация, предоставленная организациями, осуществляющими покупку–продажу объектов недвижимости.

2) Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Ежегодно производится оценка всех объектов НВНОД по справедливой стоимости по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных

средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Справедливая стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определяется в порядке, аналогичном порядку определения справедливой стоимости НВНОД.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее — по себестоимости).

В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Банка на доставку запасов и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования.

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;

— суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств).

Себестоимостью запасов, полученных Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляется их признание:

- по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов;

или

- по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете.

Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете по учету материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

— по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

— по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Порядок определения справедливой стоимости средств труда и предметов труда аналогичен порядку определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при

условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

—по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

—справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат переоценке (перерасчету) в день изменения величины самого НВПИ, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам).

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте

РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по справедливой стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг для продажи на комиссионных началах, ценных бумаг, находящихся на хранении по договорам хранения, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кре-

дитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги (далее - СС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Для оценки СС в Банке используется Метод иерархии справедливой стоимости.

Для обеспечения последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости настоящая Методика устанавливает иерархию исходных данных для оценки, состоящую из трех уровней:

Уровень 1 (активный рынок): ценные бумаги торгуются и котируются на активном биржевом рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных цен сделок (оценка с использованием рыночного метода).

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок - тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- сделки осуществляются на организованном рынке ценных бумаг;
- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза за последние 22 торговых дня);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Уровень 2 (наблюдаемые данные): ценные бумаги торгуются и котируются на биржевом и/или внебиржевом рынках, однако, активный рынок отсутствует; в данном случае их справедливая стоимость может быть определена, как на основе рыночных показателей, так и с использованием наблюдаемых параметров (модельная оценка).

Уровень 3 (ненаблюдаемые данные): ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к инструментам Уровня 1 и 2. Их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка) или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

Надежностью определения СС является правдивое определение цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.

Кроме того, надежностью определения СС путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принима-

ющего профессиональное суждение в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Оценка СС долговых ценных бумаг может быть признана надежной при наличии исходных данных, позволяющих при вынесении мотивированного суждения применить хотя бы один из нижеприведенных методов оценки ТСС, используемых для долговых ценных бумаг.

Оценка СС долевых ценных бумаг может быть признана надежной при соблюдении следующих условий:

- в случае возможности использования при определении СС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка СС данной бумаги, произведенная на основе рыночного метода признается надежной и не требующей дополнительной корректировки ;

- в случае невозможности использования при определении СС долевой ценной бумаги исходных данных 1 уровня оценка СС данной бумаги признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки СС, произведенные на основе таких методов как *рыночный метод* и *метод оценки балансовой стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций*, является несущественным.

Существенным диапазоном, в котором находятся расчетные оценки СС долевых ценных бумаг, является отклонение более 20% в сторону повышения СС, рассчитанной одним из методов от меньшей по величине СС, рассчитанной с использованием другого метода.

1) Рыночный метод

1.1) Определение СС долговых и долевых ценных бумаг (за исключением долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами РФ, а также облигаций, выпущенных от имени РФ и размещенных на международном финансовом рынке) с использованием рыночного метода производится в следующем порядке:

- определение торговой площадки, сведения которой используются в качестве исходных данных в соответствии с требованиями подпункта 1.4) настоящего пункта;

- последовательное применение подходов к определению СС, указанных в подпунктах 1.5) – 1.8) с учетом требований подпункта 1.3) настоящего пункта.

При применении для определения СС ценной бумаги подходов, изложенных в подпунктах 1.5) и 1.6) настоящего пункта, для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, определение СС производится на основе средневзвешенной цены размещения. Оценка ценных бумаг по средневзвешенной цене размещения Банком может использоваться со дня размещения ценной бумаги в течение ближайших 22 торговых дней. При первом с момента размещения ценных бумаг раскрытии организатором торговли средневзвешенных цен (цен закрытия) в режиме «Основной режим» или «Т+ Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена одного из указанных режимов в соответствии с подпунктами 1.5), 1.6) настоящего пункта.

Если на всех торговых площадках, к которым Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах, отсутствует активный рынок, при применении подхода, установленного подпунктом 1.8) настоящего пункта, используется торговая площадка, на которой со

дня последнего раскрытия средневзвешенной цены до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло наименьшее количество дней.

1.2) Определение СС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами РФ, а также облигаций, выпущенных от имени РФ и размещенных на международном финансовом рынке производится в соответствии с порядком установленным подпунктом 1.9) настоящего пункта с учетом требований подпункта 1.3) настоящего пункта.

1.3) При определении СС долговых и долевых ценных бумаг в день, являющийся выходным для организатора торговли, производится на основе раскрываемых организатором торговли данных за последний торговый день, предшествующий дню определения СС.

В СС ценных бумаг включается накопленный процентный (купонный) доход, подлежащий отражению в бухгалтерском учете на день определения СС в соответствии с порядком, установленным в Учетной политике Банка.

1.4) В качестве торговой площадки, сведения которой используются для определения СС ценных бумаг одного выпуска выбирается торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок указанной ценной бумаги. Выбранная единожды для целей определения СС ценных бумаг одного выпуска торговая площадка будет использоваться до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска. В случае утраты на выбранной площадке активного рынка по ценным бумагам данного выпуска выбирается другая торговая площадка, к которой Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на которой существует активный рынок этих бумаг, который продолжает использоваться в дальнейшем для целей определения СС указанных ценных бумаг до момента выбытия последней бумаги данного выпуска, при условии сохранения активного рынка по ценным бумагам данного выпуска.

1.5) при раскрытии российским организатором торговли средневзвешенной цены за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение СС производится на основе средневзвешенной цены за этот день, раскрываемой российским организатором торговли. При раскрытии иностранным организатором торговли цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение СС производится на основе цены закрытия по сделкам, совершенным через иностранного организатора торговли в течение торгового дня.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «T+ Основной режим»), Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «T+ Основной режим».

Наличие раскрытым организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.6) при отсутствии раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение СС производится на основе последней ранее раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней.

В случае возможности раскрытия организатором торговли в отношении ценных бумаг одного выпуска нескольких средневзвешенных цен (цен закрытия) в зависимости от режима торгов («Основной режим» или «Т+ Основной режим»), Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Основной режим» в случае ее раскрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг. В случае отсутствия раскрытия средневзвешенной цены (цены закрытия) режима торгов «Основной режим» Банком используется средневзвешенная цена (цена закрытия) режима торгов «Т+ Основной режим».

Наличие раскрытым организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) за день, предшествующий дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, при условии, что со дня последнего раскрытия организатором торговли средневзвешенной цены (цены закрытия) до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 22 торговых дней, свидетельствует о наличии активного биржевого рынка, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 1 уровня.

1.7) при отсутствии раскрытия российским организатором торговли средневзвешенной цены в течение ближайших 22 торговых дней, предшествующих дню, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение СС производится на основе раскрываемой российским организатором торгов рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса РФ, порядок расчета которой утвержден нормативным документом Федеральной службы по финансовым рынкам.

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако СС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.8) При невозможности определения СС методами, определенными в подпунктах 1.5) – 1.7) *настоящего пункта*, СС ценной бумаги определяется как цена последней сделки, осуществленной на торговой площадке, выбранной Банком в порядке, установленном подпунктом 1.4) настоящего пункта, на основе раскрываемых соответствующим организатором торговли данных об итогах торгов цennыми бумагами при условии, что со дня проведения последней сделки с цennыми бумагами до отчетной даты прошло не более 90 дней и у Банка отсутствует информация о произошедших существенных изменениях экономических условий деятельности эмитента. Под существенными изменениями экономических условий деятельности эмитента понимается наличие у Банка информации о наличии неисполненных денежных обязательств, о применении процедур в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Применение данного подхода свидетельствует об отсутствии активного биржевого рынка, однако СС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести указанную цену к исходным данным 2 уровня.

1.9) Для определения СС долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами РФ за пределами РФ, а также облигаций, выпущенных от имени РФ и размещенных на международном финансовом рынке используются данные информационной системы Bloomberg.

СС ценной бумаги определяется как средняя цена закрытия (Bloomberg generic), раскрытая информационным агентством Bloomberg по итогам дня.

При отсутствии раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия за день, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, определение СС производится на основе последней ранее раскрытой агентством Bloomberg средней цены закрытия при условии, что со дня последнего раскрытия агентством Bloomberg средней цены закрытия до дня, по итогам которого необходимо произвести оценку ценных бумаг, прошло не более 90 торговых дней.

При применении данного подхода в связи с отсутствием информации о количестве совершенных сделок у Банка отсутствует возможность оценить уровень активности рынка. Однако СС определяется на основе рыночных показателей, что позволяет отнести раскрываемую агентством Bloomberg среднюю цену закрытия к исходным данным 2 уровня.

1.10) СС долговых и долевых ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, признается равной цене приобретения (в течение 22 торговых дней от даты приобретения).

2) Доходный метод (для долговых ценных бумаг)

При отсутствии исходных данных, позволяющих определить СС долговой ценной бумаги с использованием рыночного метода, для расчета справедливой стоимости долговых ценных бумаг (Р) используется расчетная текущая стоимость ценной бумаги:

$$P = \text{SUM}_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{t_i/365}},$$

где n — количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i — порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n ;

C_i — размер (одного) платежа;

t_i — количество дней начиная с отчетной даты и до погашения соответствующего платежа;

y — эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента.

Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

3) Метод оценки стоимости долевой ценной бумаги, определяемой стоимостью чистых активов эмитента, деленной на количество акций

3.1) СС обыкновенной акции кредитной организации определяется путем деления собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», утвержденным Банком России 28.12.2012 N 395-П (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 22.02.2013, регистрационный N 27259) (далее по тексту – Положение №395-П), уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций. Для определения СС акций используются последние раскрытия кредитной организацией на дату определения СС данные бухгалтерской отчетности или данные о собственных средствах (капитале) кредитной организации.

3.2) СС обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда определяется как последняя, рассчитанная на дату совершения сделки с акциями такого фонда стоимость чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 N 3758-У "Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев" (зарегистрировано в Минюсте России 08.10.2015 N 39234).

3.3) СС акции акционерного общества, не указанная в подпунктах 3.1) – 3.2), может определяться путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 28.08.2014 N 84н (зарегистрирован в Министерстве юстиции России 14.10.2014, регистрационный N 34299), уменьшенной на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.4) СС акции акционерного общества, отчетность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, определяется путем деления капитала общества, рассчитанного согласно указанным стандартам, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

3.5) СС привилегированной акции акционерного общества определяется путем деления стоимости чистых активов (капитала) общества, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество таких акций.

Стоимость чистых активов (капитала) общества, приходящихся на привилегированные акции общества, определяется исходя из предусмотренных уставом общества ликвидационной стоимости привилегированных акций и размера дивидендов по привилегированным акциям.

3.6) Применение данного подхода свидетельствует об определении СС с использованием ненаблюдаемых параметров, в связи с чем указанные при использовании данного метода параметры относятся к исходным данным 3 уровня.

Информация о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В соответствии с Положением № 446-П изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года.

Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" Банк должен раскрыть информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Учетной политикой Банка предусмотрено применение профессиональных суждений в отношении определения отдельных сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены основные случаи использования профессиональных суждений:

Стоймость ценных бумаг

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется профессиональное суждение. Определение справедливой стоимости ценных бумаг производится в соответствии с порядком, утвержденном в Учетной политике.

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочные обязательства, условные обязательства некредитного характера

Для определения соответствия обязательства критериям, соответствующим оценочному обязательству либо условному обязательству некредитного характера, применяется профессиональное суждение. Критерии оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера утверждены в Учетной политике.

Основные средства. Нематериальные активы. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для определения соответствия объекта статусу соответствующего вида актива Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам соответствующего объекта, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Кроме того в отношении указанных активов Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике, в следующих случаях:

- определение справедливой стоимости актива;
- тестирование актива на обесценение;
- периодический пересмотр расчетной ликвидационной стоимости, срока полезного использования, способа начисления амортизации основных средств;
- периодический пересмотр срока полезного использования, способа начисления амортизации нематериальных активов.

Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Связанные стороны

Банком проанализированы требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Подробная информация об остатках и операциях Банка со связанными лицами раскрыта в Разделе «Информация об операциях со связанными с Банком лицами».

Корректирующие события после отчетной даты

Учетной политикой Банка установлено, что события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса Банка и в балансе Филиала «Тульский».

В течение периода между отчетной датой и датой составления годового отчета в бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты по следующим основаниям:

- перенос остатков, отраженных по состоянию на 1 января нового года на счете № 706 "Финансовый результат текущего года" на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, су-

ществовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- корректировка налога на прибыль на величину отложенных налоговых активов (обязательств);

- обнаружение после отчетной даты не являющихся существенными ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;

- передача остатков, отраженных в бухгалтерском учете Филиала Банка на счетах № 707 "Финансовый результат прошлого года", в головной офис Банка;

- перенос остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на следующий отчетный год не были внесены существенные изменения по сравнению с отчетным периодом, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период

При составлении годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банком не выявлено существенных ошибок за отчетный и предшествующий год.

5. Сопроводительная информация к статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) представлен таблице ниже:

Наименование статьи	За 2016 год	За 2015 год	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %	Сопроводительная информация в Разделе №
1	2	3	4	5	6
1.Денежные средства	235 085	202 477	32 608	16,10	5.1.
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	382 924	249 362	133 562	53,56	5.1.
2.1.Обязательные резервы	231 760	92 973	138 787	149,28	
3.Средства в кредитных организациях	3 581 297	5 948 465	-2 367 168	-39,79	5.1.
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	466 712	-264 761	-56,73	5.2.
5.Чистая ссудная задолженность	19 614 637	13 198 422	6 416 215	48,61	5.3.
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 544 097	659 590	884 507	134,10	5.4.
6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	777 549	1 057 325	-279 776	-26,46	5.5.
8.Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0		
9.Отложенный налоговый актив	5	29	-24	-82,76	
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 078	67 099	11 979	17,85	5.6.
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 755	17 295	-10 540	-60,94	
12.Прочие активы	44 532	40 461	4 071	10,06	5.7.
13.Всего активов	26 467 910	21 907 237	4 560 673	20,82	
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	
15.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	5.8.
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 658 689	18 104 772	5 553 917	30,68	5.9.

16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 760 173	2 412 778	-652 605	-27,05	
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
18.Выпущенные долговые обязательства	0	1 179 411	-1 179 411	-100,00	5.10.
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	23 908	0	23 908	100,00	
20.Отложенное налоговое обязательство	6 082	1 030	5 052	490,49	
21.Прочие обязательства	60 125	99 263	-39 138	-39,43	5.11.
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	280 771	120 717	160 054	132,59	5.12.
23.Всего обязательств	24 029 575	19 505 193	4 524 382	23,20	
24.Средства акционеров (участников)	600 000	600 000	0	0,00	5.13.
27.Резервный фонд	8 100	8 100	0	0,00	
28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-6 646	9 702	-16 348	-168,50	
33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 734 242	1 464 410	269 832	18,43	
34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	102 639	319 832	-217 193	-67,91	
35.Всего источников собственных средств	2 438 335	2 402 044	36 291	1,51	
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	19 534 637	8 200 833	11 333 804	138,20	
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 882 563	2 813 482	69 081	2,46	

5.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.

	2016	2015
Наличные денежные средства	235 085	202 477
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	151 164	156 389
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
— Российской Федерации	1 705 981	4 342 903
— иных странах	1 875 316	1 605 562
	3 967 546	6 307 331

Денежные средства не имеют каких-либо ограничений на их использование.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг:

	2016	2015
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Облигации федерального займа	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	-	-
Облигации кредитных организаций	201 951	348 574
Облигации российских организаций	-	118 138
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	466 712

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретены на организованном рынке ценных бумаг по номиналу. Вложения в финансовые активы осуществлены в российских рублях. Справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года составила 201 951 тыс. руб., за 31 декабря 2015 года - 466 712 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами. Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016г.:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		201 951		
	RU000A0JS6N8		04.04.2022	2 905
	RU000A0JTY40		30.05.2018	302
	RU000A0JUPW5		13.06.2024	3
	RU000A0JVJ45		12.06.2020	143
	RU000A0JVJ94		19.06.2018	76
ИТОГО		201 951		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Тип эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации кредитных организаций		348 574		
	RU000A0JS6N8		04.04.2022	3717
	RU000A0JVJ94		19.06.2018	93
	RU000A0JVJ45		11.06.2020	152
	RU000A0JVU32		22.09.2025	1728
	RU000A0JTY40		30.05.2018	319
	RU000A0JUPW5		13.06.2024	124
	RU000A0JUQE1		23.06.2020	24
Облигации российских организаций		118 138		
	RU000A0JUMQ4		23.05.2017	489
	RU000A0JUAG0		22.11.2016	646
	RU000A0JTW91		25.04.2016	452
ИТОГО		466 712		

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, приведена в Разделе 4. настоящей пояснительной информации.

5.3. Чистая ссудная задолженность.

Информация о видах предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в следующей таблице:

	2016	2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	14 167 567	7 575 153
- депозиты в Банке России	1 000 000	1 000 000
- межбанковские кредиты	638 111	211 491
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	11 906 957	4 686 407
- учтенные векселя	5 678	1 603 344
- прочие требования, признаваемые ссудами	616 821	73 911
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	5 729 096	5 554 508
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	1 856 231	429 208
- учтенные векселя	30 380	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	364 414
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3 842 485	4 760 886
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 567 218	1 517 533
- жилищные ссуды (кроме ипотечных)	199 065	55 797
- ипотечные жилищные ссуды	361 757	464 129
- автокредиты	144 435	171 525
- иные ссуды	861 961	826 082
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до создания резерва под обесценение	21 463 881	14 647 194
Сумма сформированных резервов	(1 849 244)	(1 448 772)
Итого чистая ссудная задолженность	19 614 637	13 198 422

К прочим требованиям кредитных организаций, признаваемых ссудами, относятся остатки по б/счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», перечисленные Банком в Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк НКЦ (АО)) в целях осуществления на бирже сделок купли-продажи иностранной валюты

По состоянию за 31 декабря 2016 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 21 463 881 тыс. руб., что на 46,54% больше, чем за 31 декабря 2015 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов за 31 декабря 2016г. составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям – 66,01%.

Географический анализ ссудной задолженности Банка (до вычета суммы сформированного резерва) по состоянию за 31.12.2016г. и за 31.12.2015г. приведен в следующей таблице:

Регион	за 31.12.2016г.		за 31.12.2015г.	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	16 955 804	79,00	9 851 451	67,26
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 026	0,00	1 302	0,01
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	113	0,00	1 179	0,01
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	138 800	0,65	27 150	0,19
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	91 350	0,43	34 128	0,23
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	1 690	0,01
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	108	0,00	161	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	523	0,00	6 630	0,05
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	136 637	0,64	13 492	0,09
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	30 704	0,14	32 122	0,22
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	114	0,00		
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 197	0,01	1 523	0,01
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	34 965	0,16	35 018	0,24
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	370	0,00	1 237	0,01
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	532 034	2,48	524 914	3,58
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	628	0,00	8 028	0,05
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 086	0,12	59 686	0,41
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 150	0,01	1 417	0,01
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	820	0,00	1 049	0,01
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	3 599	0,02		
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	816	0,00	1 008	0,01
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 163	0,00	-	-
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	31 824	0,15	466 623	3,19
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 460	0,01	1 618	0,01
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	507	0,00	998	0,01
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	171 129	0,80	121 990	0,82
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 297 481	15,36	2 873 855	19,62
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 131	0,01	1 379	0,01
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 337	0,01	1 641	0,01
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БЕЛОРУССИЯ	5	0,00	-	-
ГЕРМАНИЯ	-	-	211 491	1,44
КИПР	-	-	364 414	2,49
Итого	21 463 881	100	14 647 194	100

Объем размещенных средств до вычета резерва по состоянию за 31 декабря 2016г. составил 21 463 881 тыс. руб., что на 6 816 687 тыс. руб. больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Некоторое сокращение количества регионов, в которых были размещены средства, компенсируется увеличением их объемов в других.

Информация об объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам в разрезе видов предоставленных ссуд (до вычета сформированного резерва):

Цели кредитования	2016г.		2015г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
пополнение оборотных средств	3 779 475	51,80	3 514 940	49,70
приобретение имущества	578 934	7,94	800 902	11,33
строительство	478 861	6,56	68 026	0,96
финансирование лизинговой деятельности	166 663	2,28	206 749	2,92
иные цели	725 163	9,94	963 891	13,63
юридические лица, итого	5 729 096	78,52	5 554 508	78,54
физические лица, итого	1 567 218	21,48	1 517 533	21,46
жилищные ссуды	199 065	2,73	55 797	0,79
ипотечные жилищные ссуды	361 757	4,96	464 129	6,56
автокредиты	144 435	1,98	171 525	2,43
иные потребительские ссуды	861 961	11,81	826 082	11,68
Итого	7 296 314	100	7 072 041	100

Информация об объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности (до вычета сформированного резерва):

Виды экономической деятельности	2016г.		2015г.	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
обрабатывающие производства	707 120	12,34	712 317	12,82
сельское хозяйство	361 110	6,30	381 164	6,86
строительство	643 512	11,23	192 549	3,47
транспорт и связь	163 415	2,85	202 424	3,65
торговля	2 528 932	44,14	2 771 669	49,90
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	731 389	12,77	216 600	3,90
прочие	510 308	8,91	1 011 674	18,21
на завершение расчетов	83 310	1,46	66 111	1,19
Итого	5 729 096	100	5 554 508	100
в т.ч. кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 842 485	67,07	4 760 886	85,71

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2016г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	14 198 184	700 105	1 869 266	4 289 767	2 885	403 674	21 463 881
Резервы	(139 149)	(158 036)	(503 779)	(647 787)	(346)	(400 147)	(1 849 244)
Итого за вычетом резерва	14 059 035	542 069	1 365 487	3 641 980	2 539	3 527	19 614 637

Информация о сроках до погашения ссудной задолженности за 31 декабря 2015г. представлена в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная задолженность	Итого
Кредиты	6 403 496	1 065 866	4 440 643	2 380 735	9 961	346 493	14 647 194
Резервы	(26 543)	(117 755)	(432 051)	(528 715)	(273)	(343 435)	(1 448 772)
Итого за вычетом резерва	6 376 953	948 111	4 008 592	1 852 020	9 688	3 058	13 198 422

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов бумаг:

	2016	2015
Российские государственные облигации	124 878	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 419 219	659 590
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 544 097	659 590

Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2016	2015
Российская Федерация	124 878	-
Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
Страны ОЭСР	1 419 219	659 590
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 544 097	659 590

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации и еврооблигации кредитных организаций				
	XS0559800122	62 335	22.11.2017	18
	XS0783291221	123 597	17.05.2017	-
	XS1501561739	60 655	06.10.2020	437
	XS1514045886	122 750	02.11.2026	-
	XS0796426228	124 119	27.12.2017	-
	XS1040726587	127 259	05.09.2019	17
	XS0300998779	61 975	15.05.2017	478
	XS0772509484	279 545	12.04.2017	3 549
	XS0893212398	67 727	21.02.2023	7
	XS1084024584	6 768	01.07.2019	128
	XS1521039054	122 019	17.11.2023	187
	XS0987109658	260 469	30.10.2018	54
	RU000A0JWHA4	124 879	27.05.2026	528
ИТОГО		1 544 097		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации и еврооблигации кредитных организаций				
	XS0559800122	73 752	22.11.2017	407
	XS0424860947	41 451	23.04.2019	69
	XS1319822752	145 120	28.01.2021	401
	XS0796426228	36 565	27.12.2017	16
	XS1040726587	178 836	05.09.2019	1 622
	XS0987109658	70 821	30.10.2018	485
	XS0772509484	113 045	12.04.2017	1 421
ИТОГО		659 590		

Эмитентами ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2016 и 2015 гг. являлись организации, занимающиеся деятельностью по предоставлению финансовых услуг, а также Министерство финансов РФ.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

	2016	2015
Российские государственные облигации	717 800	706 865
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	59 749	352 554
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения до вычета резерва на возможные потери	777 549	1 059 419
Сформированный резерв на возможные потери	0	(2 094)
Итого чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения за вычетом резерва на возможные потери	777 549	1 057 325

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2016г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс. руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс. руб.)
Облигации федерального займа		717 800		
	RU000A0JS3W6		03.02.2027	24 296
Корпоративные облигации		59 749		
	XS1442162290		04.07.2017	878
ИТОГО		777 549		

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Облигации федерального займа		706 865		
	RU000A0JS3W6		03.02.2027	23 936
Корпоративные облигации		350 460		
	XS0300998779		15.05.2017	1 722
	XS1308007852		15.04.2016	-
ИТОГО		1 057 325		

В 2016 г. Банк осуществил переклассификацию ценных бумаг (номер государственной регистрации XS0300998779) в размере 207 295 тыс. руб. из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", и впоследствии в 2016 году осуществил их реализацию.

Информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

	за 31.12.2016			за 31.12.2015		
	Категория качества	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)	Сумма вложений за вычетом сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма вложений до вычета сформированных по ним резервов (тыс.руб.)	Сумма сформированных резервов, (тыс.руб.)
I	777 549	-	777 549	850 030	-	850 030
II	-	-	-	209 389	2 094	207 295
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-
	777 549	-	777 549	1 059 419	2 094	1 057 325

Задержки платежей по данным ценным бумагам отсутствуют (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Далее приведена информация об изменениях в течение 2016 года сумм резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	Российские государственные облигации	Российские муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери за 31.12.2015	-	-	-	(2 094)	(2 094)
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	2 094	2 094
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Переклассификация из (в) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери за 31.12.2016	-	-	-	-	-

Эмитентами ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2016 и 2015 гг. являлись организации, занимающиеся деятельностью по предоставлению финансовых услуг, а также Министерство финансов РФ.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о структуре и об изменение стоимости основных средствах (далее по тексту – ОС) приведена в таблице:

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2015 года	0	6 441	1 598	4 361	375	12 775
Стоимость ОС за 31 декабря 2015 года	25	9 636	10 838	11 048	1 810	33 357
Приобретение за 2016 год	0	0	3 756	288	294	4 338
Выбытие за 2016 год	0	0	0	(487)	(72)	(559)
Стоимость ОС за 31 декабря 2016 года	25	9 636	14 594	10 849	2 032	37 136
Амортизация за 31 декабря 2015 года	25	3 195	9 240	6 687	1 435	20 582
Начисленная амортизация за 2016 год	0	1 602	1 672	1 621	110	5 005
Амортизация по вы灭ившим ОС за 2016 год	0	0	0	(443)	(72)	(515)
Амортизация за 31 декабря 2016 года	25	4 797	10 912	7 865	1 473	25 072
Остаточная стоимость ОС за 31 декабря 2016 года	0	4 839	3 682	2 984	559	12 064

За 31 декабря 2016г. на счете нематериальных активов отражались: товарный знак (свидетельство № 212928), интернет-сайт aresbank.ru и программное обеспечение в общей сумме 1 807 тыс. руб. За отчетный период была начислена амортизация в общей сумме – 546 тыс. руб.

Информация о структуре и об изменение стоимости нематериальных активов (далее по тексту – НМА) приведена в таблице:

Остаточная стоимость НМА за 31 декабря 2015 года	10
Стоимость НМА за 31 декабря 2015	139
Приобретение НМА за 2016 год	3 609
Выбытие НМА за 2016 год	(1 941)
Стоимость НМА за 31 декабря 2016 года	1 807
Амортизация НМА за 31 декабря 2015 года	129
Начисленная амортизация по НМА за 2016 год	1 324
Амортизация по вы灭ившим НМА за 2016 год	(907)
Амортизация НМА за 31 декабря 2016 года	546
Остаточная стоимость НМА за 31 декабря 2016 года	1 261

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

За 2016 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 4 338 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года договорных обязательств, отраженных на б/счете 60312, нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась в 1997 году.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – НВНОД), которые учитываются на балансовом счете 61906 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду».

В соответствии с внутренним Стандартом «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полу-

ченные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (приложение к Учетной политике ООО КБ "АРЕСБАНК"), недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком и переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 153 от 28.03.2016 года с ООО АКГ «ХАРС» (полис страхования ответственности юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор № 16740В4000684 от 12 мая 2016г.), страховщик - Страховое акционерное общество «ВСК», страховая сумма - 30 000 тыс. руб., срок действия с 29.05.2016г. по 28.05.2017г. (включительно). В рамках этого договора оценка объектов осуществлялась оценщиком Ерохиной Ольгой Ивановной, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2016г.

Оценщик Ерохина Ольга Ивановна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», включена в реестр оценщиков 20.05.2009г. за рег. № 2913, полис страхования ответственности Оценщика № 16740В4000756-0202 от 26 мая 2016г., страховщик - Страховое акционерное общество «ВСК», страховая сумма 10 000 тыс. руб. Срок действия с 04.06.2016г. по 03.06.2017г. (включительно).

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

За 31.12.2016г. справедливая стоимость участков составила 54 289 тыс. руб., за 31.12.2015г. – 53 489 тыс. руб. Изменение справедливой стоимости за 2016 год составило 800 тыс. руб.

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два объекта незавершенного строительства, временно неиспользуемых в основной деятельности, которые переклассифицированы из объектов, ранее признанных в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с отменой намерения о продаже.

Стоимость объектов после прекращения признания в качестве долгосрочного актива для целей дальнейшего учета за 31.12.2016 г. равна 12 725 тыс. руб. Также на отчетную дату создан резерв в размере 2 545 тыс. руб.

5.7. Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	за 31 декабря 2016г.	за 31 декабря 2015г.
Незавершенные расчеты	2 040	570
Проценты к получению	22 330	13 492
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	26
Требования по прочим операциям	3 119	2 041
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	8	16
Финансовые активы, всего	27 497	16 145
Платежи по налогам и сборам	244	2 024
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 331	0

Расходы будущих периодов	2 293	3 956
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	24 856	31 754
Нефинансовые активы, всего	28 724	37 734
Резерв на возможные потери	(11 689)	(13 418)
ИТОГО Прочих активов	44 532	40 461

Информация о прочих активах в разрезе видов валют представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид актива	за 31 декабря 2016г.			за 31 декабря 2015г.		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Незавершенные расчеты	2 070	-30	0	570	0	0
Проценты к получению	16 773	4 545	1 012	11 733	1 759	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	26	0	0
Требования по прочим операциям	3 081	0	38	1 945	19	77
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	8	0	0	16	0	0
Финансовые активы, всего	21 932	4 515	1 050	14 290	1 778	77
Платежи по налогам и сборам	244	0	0	2 024	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	1 331	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	2 293	0	0	3 956	0	0
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	24 856	0	0	31 754	0	0
Нефинансовые активы, всего	28 724	0	0	37 734	0	0
ИТОГО Прочих активов до вычета резерва		56 221			53 879	
Резерв на возможные потери		(11 689)			(13 418)	
ИТОГО Прочих активов		44 532			40 461	

Суммы долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствуют.

5.8. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	2016	2015
Корреспондентские счета	-	-
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации залогом составленных ценных бумаг	-	-
Синдицированные кредиты	-	-
Итого средств кредитных организаций	-	-

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	2016	2015
Средства на текущих и расчетных счетах	21 071 481	9 644 775
Срочные депозиты	1 661 945	7 524 467
Прочие привлеченные средства	925 263	935 530
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 658 689	18 104 772

К прочим привлеченным средствам юридических лиц отнесена, в том числе, сумма субординированного займа в размере 600 000 тыс. руб.

К прочим привлеченным средствам физических лиц отнесены, в том числе, суммы по остаткам на счетах обязательств по аккредитивам в размере 324 993 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2016	%	2015	%
Торговля оптовая фармацевтической продукцией	14 587 903	61,66	9 208 577	50,86
Строительство, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	854 656	3,61	1 114 009	6,15
Деятельность финансовая и страховая	1 164 167	4,92	1 990 260	10,99
Торговля оптовая и розничная	158 735	0,67	191 713	1,06
Обрабатывающие производства	3 666 759	15,50	2 549 826	14,08
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	23 236	0,10	14 420	0,08
Физические лица	2 042 470	8,64	2 715 708	15,00
Деятельность профессиональная, научная и техническая	223 070	0,94	243 430	1,34
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	562	0,00	8 022	0,04
Образование	5 466	0,02	6 928	0,05
Прочие	926 384	3,92	48 218	0,27
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	5 281	0,02	13 661	0,08
Итого	23 658 689	100	18 104 772	100

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	2016		2015	
	сумма	%	сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	4 042 255	17,09	5 185 842	28,64
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 640 700	61,88	8 344 458	46,09
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	0	0,00	3	0,00
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	1	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 010	0,11	2	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 046	0,01	6 071	0,03
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	75 672	0,32	60 651	0,34
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	52	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	26	0,00	25	0,00
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	17	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	17 443	0,10
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	37	0,00	13 633	0,08
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	997	0,00	526	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	2 363	0,01
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	3 001	0,02
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	72 598	0,31	44 389	0,25
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	297	0,00	10	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	3	0,00	99	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	924 139	3,91	1 017 311	5,62
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	15	0,00	19	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	0	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	16	0,00	2 032	0,01
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7	0,00	0	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	917 599	3,88	148 125	0,82
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	592	0,00	1 510	0,01
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	3	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	81	0,00	76	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	108	0,00	71	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	0	0,00	3	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	451	0,00	54	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	939 315	3,97	1 019 273	5,63
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	0	0,00

РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	9 801	0,04	201	0,00
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	58	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА КОМИ	48	0,00	10	0,00
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	3	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	4	0,00	5	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	2	0,00	1	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	34	0,00	38	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	92	0,00	20	0,00
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	4	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 564	0,14	33 283	0,18
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 525	0,01	1	0,00
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 170	0,03	26	0,00
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	779	0,00	86	0,00
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	23	0,00	4	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 819	0,01	212	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0,00	26 848	0,15
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	328 811	1,39	198 549	1,10
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	727 752	3,08	437 044	2,41
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	992	0,00	10 983	0,06
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0,00	34	0,00
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 002	0,01	0	0,00
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	21 574	0,09	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	3	0,00	32	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15	0,00	42	0,00
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	35 504	0,15	506 126	2,80
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	0	0,00
ИЗРАИЛЬ	0	0,00	8 625	0,05
ИТАЛИЯ	3	0,00	4	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	0	0,00
БЕЛОРУССИЯ	270	0,00	0	0,00
США	13	0,00	52	0,00
УКРАИНА	1 140	0,01	133	0,00
КАЗАХСТАН	3	0,00	14 068	0,08
КИПР	842 635	3,56	1 001 220	5,52
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	50	0,00
Всего	23 658 689	100,00	18 104 772	100,00

Анализ средств клиентов Банка по географическому признаку показывает, что за 2016 год произошло увеличение объемов привлеченных средств на 5 553 917 тыс. руб. или на 30,68%. По-прежнему наибольший объем привлеченных средств приходится на Москву и Московскую область (78,97% от общего объема привлеченных средств).

5.10. Выпущенные долговые обязательства.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	2016	2015
Векселя	-	1 179 411
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых обязательств	-	1 179 411

За 31 декабря 2016г. на балансе Банка долговые ценные бумаги, выпущенные Банком – отсутствуют (за 31 декабря 2015 г. – сумма составила 1 179 411 тыс. руб.). Валюта выпущенных процентных векселей – доллар США и российский рубль, дисконтных – российский рубль.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг за 31 декабря 2015г.:

Вид векселя	Вексельная сумма (тыс.руб.)	Процент/ Дисконт	Дата со-ставления	Дата предъявления ("по предъявлении но не ранее")
Процентные векселя				
	765 268	4%	06.03.2015	07.08.2017
	408 143	4%	06.03.2015	07.08.2017
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
	1 000	7%	24.12.2015	22.06.2016
Беспроцентные векселя	-	-	-	-
Дисконтные векселя	-	-	-	-
	1 000	8.5%	19.06.2015	16.12.2015
ИТОГО	1 179 411			

5.11. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид обязательства	за 31 декабря 2016г.	за 31 декабря 2015г.
Проценты к уплате	1 728	8 009
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	39 039
Обязательства по прочим операциям	13 970	9 187
Финансовые обязательства, всего	15 698	56 235
Платежи по налогам и сборам	989	4 886
Задолженность по расчетам с персоналом	15 921	0
Доходы будущих периодов	18 234	23 336
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	8 447	13 810
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	836	996
Нефинансовые обязательства, всего	44 427	43 028
ИТОГО Прочих обязательств	60 125	99 263

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Вид обязательства	за 31 декабря 2016г.			за 31 декабря 2015г.		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Проценты к уплате	974	649	105	5 050	2 595	364
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	461	38 578	0
Обязательства по прочим операциям	13 961	8	1	9 171	16	0
Финансовые обязательства, всего	14 935	657	106	14 682	41 189	364
Платежи по налогам и сборам	989	0	0	4 886	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	15 921	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	18 234	0	0	22 203	0	1 133
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	8 436	0	11	13 797	0	13
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	836	0	0	996	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	44 416	0	11	41 882	0	1 146
ИТОГО Прочих обязательств				60 125		99 263

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		за 31.12.2016	за 31.12.2015
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	39	0
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	797	996
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	0
	Итого	836	996

По состоянию за 31.12.2016г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 797 тыс. руб. Клиент Банка опротестовал расходную операцию на сумму 12,5 тыс. ЕВРО (за 31.12.2016 равную 797 тыс. руб. в национальном покрытии, за 31.12.2015 равную 996 тыс. руб. в национальном покрытии), проведённую по его счёту 18.02.2014 с использованием банковской карты. Все процедуры опротестования со стороны Банка-спонсора РНКО «Платежный центр» 31 марта 2014 были завершены. Клиенту 16 апреля 2014 года было представлено заключение на основании полученных результатов от Банка-спонсора о соответствии операции требованиям и правилам платёжной системы.

Решение о возможности удовлетворения требований Клиента будет принято Банком после ознакомления Клиента с заключением и получения ответа от Клиента. В настоящее время Клиент с требованием о взыскании с Банка суммы спорной транзакции не обращался. Принимая во внимание, что общий срок исковой давности истёк 17.02.2017г., то с учётом требования ст.199 ГК РФ, можно сделать вывод о том, что в удовлетворении искового заявления Клиента к Банку о взыскании списанной с карты суммы будет отказано при условии заявления представителем Банка в споре о применении последствия пропуска срока исковой давности.

Сумма в размере 39 тыс. руб. представляет собой сумму оценочных обязательств некредитного характера на основании искового заявления физического лица по кредитному договору № 217-10Н от 19.07.2010г. о взыскании суммы неосновательного обогащения в связи с подачей Банком искового заявления о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество.

В головной офис Банка 09.06.2016г., а затем повторно 28.06.2016г., поступили требования Министерства Внутренних дел об уплате Банком 735 тыс. руб. по банковской гарантии № 15-901/Г от 24.12.2015г. в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка своих обязательств, установленных государственным контрактом. В обоих случаях Банк отказал в выплате требуемой суммы, расценив требование, с учётом пояснений и документов, предоставленных клиентом Банка, как необоснованное.

5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2016г. – 280 771 тыс. руб., за 31 декабря 2015г. составила 120 717 тыс. руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и сумме сформированных резервов, представленная в таблицах ниже, составлена на основании ф.0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» за 31 декабря 2016г. и за 31 декабря 2015г.

Условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2016 года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 455 833	81 903	81 903	81 903
1.1	со сроком более 1 года	1 139 437	48 665	48 665	48 665
2	Аkkредитивы, всего, в том числе:	324 993	324 993	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 557 570	213 737	198 868	198 868
3.1	со сроком более 1 года	648 518	61 865	61 550	61 550
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5),в том числе:	4 338 396	620 633	280 771	280 771
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1 787 955	110 530	110 215	110 215
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2015 года, тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	850 339	55 240	55 204	55 204
1.1	со сроком более 1 года	154 553	4 753	4 753	4 753
2	Аkkредитивы, всего, в том числе:	334 841	334 841	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 478 641	171 821	65 513	65 513
3.1	со сроком более 1 года	1 217 171	127 557	21 477	21 477
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5),в том числе:	3 663 821	561 902	120 717	120 717
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	1 371 724	132 310	26 230	26 230
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Анализ представленных данных свидетельствует о следующем: в целом, состав обязательств кредитного характера за 31 декабря 2016 г. не изменился по сравнению за 31 декабря 2015 г. Сумма аккредитивов сократилась на 2,94% и составляет за 31 декабря 2016 г. 7,49% от общей суммы обязательств (по сравнению с 9,14% в предыдущем периоде). Общая сумма обязательств за 31 декабря 2016г. составила 4 338 396 тыс. руб., за 31 декабря 2015 г. – 3 663 821 тыс. руб. Прирост составил 674 575 тыс. руб. или 18,41%. По-прежнему основная доля по состоянию за 31 декабря 2016г. приходится на выданные гарантии и по-

ручительства (58,95% от общей суммы обязательств). Относительно 31 декабря 2015г. доля банковских гарантов и поручительств увеличилась на 78 929 тыс. руб. (на 3,18 %), доля неиспользованных кредитных линий увеличилась на 605 494 тыс. руб. (на 71,21 %).

Резервы по операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде не создавались на протяжении 2016-2015гг.

5.13. Средства акционеров (участников).

За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 600 000 тыс. руб. Информация о номинальной стоимости и количестве оплаченных долей Банка:

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгер Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
Итого	600 000	100

5.14. Отчет о финансовых результатах.

Наименование статьи	За 2016 год, тыс. руб.	За 2015 год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Динамика, %
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	1 497 206	1 526 285	-29 079	-1,91
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	295 812	179 251	116 561	65,03
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 017 397	1 151 544	-134 147	-11,65
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0,00
1.4.от вложений в ценные бумаги	183 997	195 490	-11 493	-5,88
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	450 762	635 650	-184 888	-29,09
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	231	25	206	824,00
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	425 836	603 332	-177 496	-29,42
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	24 695	32 293	-7 598	-23,53
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 046 444	890 635	155 809	17,49
4.Изменение резерва на возмож.потери по ссудам, ссудной и приравн.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-391 107	-107 511	-283 596	263,78
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	234	4,819	-4 585	-95,14
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	655 337	783 124	-127 787	-16,32
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 459	29 729	-26 270	-88,36
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29 758	0	29 758	100,00
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-10	0	-10	-100,00
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-28 242	126 043	-154 285	-122,41
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 009	99 687	-61 678	-61,87
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0,00

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,00
14. Комиссионные доходы	146 256	140 185	6 071	4,33
15. Комиссионные расходы	16 540	14 182	2 358	16,63
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0,00
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 006	-2 006	4 012	-200,00
18. Изменение резерва по прочим потерям	-157 233	62 687	-219 920	-350,82
19. Прочие операционные доходы	49 128	22 848	26 280	115,02
20. Чистые доходы (расходы)	721 928	1 248 115	-526 187	-42,16
21. Операционные расходы	504 709	857 204	-352 495	-41,12
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	217 219	390 911	-173 692	-44,43
23. Возмещение (расход) по налогам	114 580	71 079	43 501	61,20
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	104 255	320 440	-216 185	-67,47
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 616	-608	-1 008	165,79
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	102 639	319 832	-217 193	-67,91
Раздел 2. О совокупном доходе				
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	102 639	319 832	-217 193	-67,91
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-11 272	10 703	-21 975	-205,32
6.1. Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-11 272	10 703	-21 975	-205,32
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5 076	1 001	4 075	407,09
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-16 348	9 702	-26 050	-268,50
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-16 348	9 702	-26 050	-268,50
10. Финансовый результат за отчетный период	86 291	329 534	-243 243	-73,81

Информация о резервах под обесценение и прочих резервах за 2016 год представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	ИТОГО	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Недвижимость, временно неиспользоваемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Сумма за 31.12.2015	(1 599 939)	(10 013)	(1 448 772)	(2 006)	0	(3 929)	(13 506)	(996)	(120 717)
Создание/(Восстановление) в течение отчетного периода	(546 335)	10 013	(401 315)	2 006	(2 545)	3 613	1 788	159	(160 054)
Списания за счет резерва	873	0	843	0	0	0	30	0	0
Сумма за 31.12.2016	(2 145 401)	0	(1 849 244)	0	(2 545)	(316)	(11 688)	(837)	(280 771)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2016г. составили 38 009 тыс. руб., за 2015г. - 99 687 тыс. руб. Уменьшение составило 61 678 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016г. составили (-28 242) тыс. руб., за 2015г. – 126 043 тыс. руб. Уменьшение составило 154 285 тыс. руб.

Данные статьи рассматриваются в совокупности, т.к. по ним отражаются сделки по покупки/продажи иностранной валюты на рынке FOREX, а также сделки на рынке SWAP, по которым при подсчете финансового результата должны учитываться и данные по переоценке. При таком подходе анализа статей финансовый результат за 2016 год составит 9 767 тыс. руб., за 2015г. – 225 730 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 2016 год	за 2015 год
Налог на прибыль	86 610	45 790
Прочие налоги, в т.ч.	27 970	25 289
НДС	25 937	24 096
Налог на имущество	233	114
Транспортный налог	157	179
Прочие налоги и сборы	1 643	900
ИТОГО	114 580	71 079

Ставки налогов в течение отчетного периода не изменились, новые налоги не вводились.

Расходы на содержание персонала составили:

за 2016г. – 240 857 тыс. руб. (расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты – 190 209 тыс. руб.);

за 2015г. – 217 540 тыс. руб. (расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты – 171 725 тыс. руб.).

5.15. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые кредитной организацией

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по достаточности капитала и обеспечение непрерывной деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы Банк продолжал выполнять задачи, поставленные участниками, руководством и прочими заинтересованными сторонами. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу кредитных организаций, установленными Банком России, в 2016 году Банк обеспечивал необходимый уровень достаточности капитала Банка.

Контроль за выполнением соответствующих нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчётов, содержащих расчёты, которые предоставляются членам Правления Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на уровень достаточности капитала.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание их величины на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

В 2016 году определение величины собственных средств Банка осуществлялось в соответствии с Положением №395-П, оценка достаточности капитала Банка осуществлялась

в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция № 139-И).

Структура собственных средств (капитала) в 2016 году:

Наименование статьи	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3 053 183	2 924 932
Базовый капитал, в том числе:	2 341 021	2 072 440
Уставный капитал	600 000	600 000
Резервный фонд	8 100	8 100
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 734 182	1 464 350
Показатели, уменьшающие базовый капитал	1 261	10
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 341 021	2 072 440
Дополнительный капитал, в том числе:	712 162	852 492
Прибыль текущего года	112 162	342 492
Субординированный кредиты, депозиты, займы	600 000	510 000

Показатели, характеризующие субординированные займы:

Заемодавец, договор	Сумма, тыс. руб.	Срок возврата
ООО «Фарм-Терра», договор № 1-05-06 от 23 мая 2006 года	240 000	15 января 2022 года
ООО «Фарм-Терра», договор № 01-09/11 от 21 сентября 2011 года	360 000	15 января 2022 года

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В 2016 Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях в течение отчетного года.

тыс. руб.

Дата	Капитал Банка	Капитал Банка (базовый)	Капитал Банка (основной)	Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета H1.0, H1.1, H1.2	Минимально требуемое значение капитала	Минимально требуемое значение базового капитала	Минимально требуемое значение основного капитала	Запас капитала
01.01.2016	2 924 932	2 072 440	2 072 440	19 233 801	1 538 704	865 521	1 154 028	918 412
01.02.2016	2 924 330	2 069 469	2 069 469	16 718 770	1 337 502	752 345	1 003 126	1 066 343
01.03.2016	2 765 789	1 962 842	1 962 842	16 102 190	1 288 175	724 599	966 131	996 711
01.04.2016	2 791 177	1 991 345	1 991 345	17 192 047	1 375 364	773 642	1 031 523	959 822
01.05.2016	2 830 447	2 339 514	2 339 514	16 837 874	1 347 030	757 704	1 010 272	1 329 242
01.06.2016	2 834 400	2 234 400	2 234 400	17 560 111	1 404 809	790 205	1 053 607	1 180 793
01.07.2016	2 917 811	2 317 811	2 317 811	17 813 700	1 425 096	801 617	1 068 822	1 248 989
01.08.2016	2 881 168	2 281 168	2 281 168	19 676 938	1 574 155	885 462	1 180 616	1 100 552
01.09.2016	2 929 072	2 329 072	2 329 072	18 989 919	1 519 194	854 546	1 139 395	1 189 677
01.10.2016	2 956 451	2 339 759	2 339 759	18 805 032	1 504 403	846 226	1 128 302	1 211 457
01.11.2016	3 056 912	2 339 876	2 339 876	18 672 733	1 493 819	840 273	1 120 364	1 219 512
01.12.2016	3 135 772	2 339 946	2 339 946	20 841 557	1 667 325	937 870	1 250 493	1 089 453
01.01.2017	3 053 183	2 341 021	2 341 021	16 986 914	1 358 953	764 411	1 019 215	1 321 806

Превышение фактического значения капитала Банка на отчетную дату в размере 1 321 806 тыс. руб. над его минимальным требуемым значением свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств и о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017г. выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	13,78
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	13,78
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8,0	17,97

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 25	600 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	600 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	600 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	712 162
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	23 658 689	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	712 162
2.2.1			600 000	из них: субординированные кредиты	X	600 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	79 078	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	757	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 таблицы)	X	757	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (стр. 5.2 таблицы)	9	757
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	504	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	504
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	6 082	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр. 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (стр. 3.1.2 формата)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" всего, в том числе	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)» подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 517 580	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные инвестиции (вложения) в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

5.16. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Далее приводится информация о показателе финансового рычага (тыс. руб.):

	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016
Основной капитал	2 341 021	2 339 759	2 317 811	1 991 345
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28 802 875	24 212 386	17 353 508	16 982 972
Величина балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	26 467 910	22 446 944	15 482 804	15 045 330
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,1	9,7	13,4	11,7

Значение показателя финансового рычага составило на 01.01.2017г. 8,1%, что меньше показателя на 01.04.2016г. на 3,6%.

Снижение показателя финансового рычага за отчетный период связано с ростом на 69,60% (на 11 819 903 тыс. руб.) величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага связан с ростом объема привлеченных Банком средств клиентов и соответствующим наращиванием объемов активных операций.

Рост основного капитала на 17,56% (на 349 676 тыс. руб.) связан с увеличением прибыли прошлых лет, за счет оставшейся в распоряжении Банка части прибыли за 2015 год.

По состоянию на 01.01.2017 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составил 14 560 953 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017 составила 14 326 900 тыс. руб.

Основная причина расхождения - величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

ООО КБ «АРЕСБАНК» не входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, определенных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". В связи с этим Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и данные о нем не раскрывает.

5.17. Отчет о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде Банком не осуществлялось.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с имеющимися ограничениями по их использованию отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствует.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Типичные для банковской деятельности риски определены Положением по оценке и управлению банковскими рисками в ООО КБ «АРЕСБАНК».

Банк выделяет следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, правовой, регулятор-

ный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органы управления рисками Банка: Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

В полномочия органов управления рисками Банка входит определение требований, ограничений, методологии, установка внутрибанковских лимитов риска, обязательных к применению всеми структурными подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка управляют рисками по соответствующему направлению деятельности в рамках установленных ограничений и полномочий.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки,

мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними документами. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Наблюдательным Советом и исполнительными органами Банка.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, лимитов, превышающих 5% от величины собственных средств Банка.

Наблюдательный Совет Банка контролирует соответствие осуществляющейся Банком деятельности стратегии развития Банка.

Правление Банка, как орган управления Банка, осуществляет текущий контроль рисков, обеспечивает своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка.

Кредитный Комитет Банка принимает решения об установлении лимита на контрагентов/эмитентов и утверждает результаты классификации (реклассификации) ссудной задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимитов показателей, характеризующих качество активов, лимитов отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

Деятельность Службы управления рисками (независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков) направлена на построение системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах установленных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Деятельность службы внутреннего контроля направлена на предупреждение возникновения регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба управления рисками и служба внутреннего контроля регулярно информирует о состоянии рисков органы управления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникшие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Основными задачами управления рисками являются достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка, а также обеспечение сохранности активов и капитала Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисковых событий. Основные процедуры управления рисками:

- идентификация рисков - определение рисков, характерных для операций Банка;
- качественная и количественная оценка рисков - качественный и количественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения вероятности их возникновения, влияния на деятельность Банка и величины возможных потерь Банка;
- планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по минимизации отрицательных последствий рисковых событий;
- мониторинг и контроль рисков - оценка эффективности действий по минимизации рисков;

В отчетном году вносились изменения во внутренние документы, определяющие порядок оценки Банком кредитного риска и формирования резервов на возможные потери.

Оценка рисков производится в соответствии с внутренними методиками Банка, а также в соответствии с методиками Банка России. Результаты оценки и мониторинга рисков используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Политика в области снижения рисков

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - избежание и лимитирование рисков. Банк стремится работать только с надежными, проверенными клиентами и контрагентами и ведет низко рискованную кредитную политику.

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации доходных активов Банка.

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

- повышение квалификации персонала;
- обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка;
- регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий;
- обеспечение эффективности контрольных процедур.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчеты по вопросам деятельности Службы управления рисками доводятся до руководства Банка на регулярной основе.

На ежеквартальной основе формируются отчеты по кредитному, рыночному, операционному, правовому риску, риску потери деловой репутации. Ежемесячно формируются отчеты по риску ликвидности.

Также проводится стресс-тестирование финансовой устойчивости к воздействию факторов кредитного риска и риска ликвидности, оценка и стресс-тестирование процентного риска, рассчитанного методом ГЭП-анализа.

Отчеты о состоянии регуляторного риска представляются службой внутреннего контроля на ежеквартальной основе Председателю Правления и Правлению Банка.

Служба управления рисками на регулярной основе осуществляет тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование).

При проведении стресс-тестирования отдельных рисков применяются следующие сценарии:

Процентный риск

Анализ чувствительности к изменению факторов процентного риска проводится на основе оценки процентного риска, проведенной с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Кредитный риск

Стресс-тестирование кредитного риска производится на основе фактических значений обязательных нормативов Банка и значений показателей, используемых для оценки капитала и активов Банка для оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка Центрального банка РФ от 30 апреля 2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения Банков».

Риск ликвидности

Используемые однофакторные модели возможных неблагоприятных событий:

- ухудшение качества активов Банка (переклассификация ссуды в V категорию качества);
- вывод клиентами/контрагентами Банка средств сроками до востребования (снижение остатков на счетах клиентов, до 30 дней и свыше года (закрытие крупного депозита);
- выдача крупной ссуды и вывод клиентом, полученных средств из Банка.

Результаты стресс-тестирования доводятся до органов управления Банка. Если по результатам стресс-тестирования устойчивость Банка к влиянию факторов рисков признается недостаточной, определяется комплекс действий для минимизации соответствующих рисков Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Информация о концентрации ссудной задолженности по географическим признакам, заемщикам и видам их деятельности раскрыта в Разделе 5.3 настоящей пояснительной информации.

Информация о концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по географическим признакам и видам деятельности раскрыта в Разделе 5.9 настоящей пояснительной информации.

Сведения о концентрации ссудной задолженности по валютам, тыс. руб.

Вид заемщика	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Рубли РФ	Доллары США	Рубли РФ	Доллары США
Юридические лица	5 390 743	175 153	4 658 415	692 386
Индивидуальные предприниматели	163 200	0	203 707	0
Физические лица	965 666	601 552	946 382	571 151

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов на возможные потери, а также снижение вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, предоставленных заемщиком Банку обеспечения исполнения своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих деятельность заемщика.

Кредитный Комитет Банка принимает решения о заключении сделок, несущих кредитный риск, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг.

Контроль за соблюдением лимитов на контрагентов/эмитентов осуществляется на постоянной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными бумагами.

Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления Банка.

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля, в том числе, контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков органы управления Банка.

Раскрытие информации о кредитном риске

Информация о результатах классификации по категориям качества, представленная в таблицах ниже, составлена на основании данных ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 января 2017г. и на 01 января 2016г.

Информация о качестве активов за 31.12.2016г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс. руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс. руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
I	14 367 028		14 367 028	66,9	
II	3 517 663	272 204	3 789 867	17,7	133 956
III	1 700 849	2 521	1 703 370	7,9	345 248
IV	588 581	514	589 095	2,7	355 370
V	1 012 092	2 429	1 014 521	4,7	1 014 670
	21 186 213	277 668	21 463 881	100	1 849 244

Информация о качестве активов за 31.12.2015г.

Категория качества	Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, тыс. руб.	Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, тыс. руб.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, %	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.
I	6 836 198	-	6 836 198	46,7	-
II	4 549 248	318 839	4 868 087	33,2	239 492
III	1 528 915	4 821	1 533 736	10,5	347 157
IV	853 400	1 419	854 819	5,8	307 527
V	553 353	1 001	554 354	3,8	554 596
	14 321 114	326 080	14 647 194	100	1 448 772

По состоянию за 31 декабря 2016г. общая сумма ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее по тексту – ПОС), составила 277 668 тыс. руб. (1,3% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности). По состоянию за 31 декабря 2015г. объем ПОС составлял 326 080 тыс. руб. или 2,2% от общего объема. Общая сумма задолженности по ПОС уменьшилась на 48 412 тыс. руб. (на 14,8%). Депозиты в Банке России в сумме 1 000 000 тыс. руб. за 31.12.2016г. и 1 000 000 тыс. руб. за 31.12.2015г. отнесены в целях составления сравнительной информации к ссудам I категории качества.

Основную долю ссуд в ПОС за 31 декабря 2016г. составляют ссуды II категории качества - 98% от общего объема ссуд в ПОС, за 31 декабря 2015г. доля таких ссуд составляла 97,8%. За отчетный период доля ссуд в ПОС без просроченных платежей повысилась несущественно: за 31 декабря 2016г. – 97,4%, за 31 декабря 2015г. – 96,6%.

Объем ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, вырос на 6 865 099 тыс. руб. (на 47,9%).

Объем ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе, вырос на 238 806 тыс. руб. (на 61,1%)

Доля ссуд с просроченными платежами, оцениваемых на индивидуальной основе, от общего объема ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, составила за 31 декабря 2016г. – 3,0%, за 31 декабря 2015г. – 2,7%.

Состав ссудной и приравненной к ней задолженности:

	за 31 декабря 2016г.			за 31 декабря 2015г.		
	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер фактически сформированного резерва (тыс. руб.)	Сумма (тыс.руб.)	Доля, %	Размер фактически сформированного резерва (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	14 167 567	66,0	134 003	7 575 153	51,7	11 302
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 729 096	26,7	1 389 284	5 554 508	37,9	1 101 997
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 567 218	7,3	325 957	1 517 533	10,4	335 473
Итого	21 463 881	100	1 849 244	14 647 194	100	1 448 772

Основную долю в портфеле составляют ссуды, предоставленные кредитным организациям: за 31 декабря 2016г. – 66,0%, за 31 декабря 2015г. – 51,7%. Это связано, в первую очередь, со значительным объемом сделок РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Ссудная задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения актива (основного долга и (или) процентов), изменение графика погашения актива, размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней по договорам с юридическими лицами сроком до 30 календарных дней включительно, по договорам с физическими лицами сроком до 60 календарных дней включительно, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссудная задолженность может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Сведения о реструктурированных ссудах:

№ строки	Активы по видам реструктуризации	За 31.12.2016	За 31.12.2015
1	Ссуды, всего:	21 463 881	14 647 194
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	1 672 389	1 486 628
	- по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	0	0
	- по требованиям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 364 709	1 123 251
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	253 333
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов/основного долга	304 393	110 044
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	при перемене лиц в обязательстве (замена заемщика)	2 163	
1.1.7.	при увеличении лимита кредитования	1 124	
	Доля в общей сумме ссуд, %	7,79%	10,15%

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления заемщиком достаточного и ликвидного обеспечения. Выбор формы обеспечения осуществляется с учетом возможности заемщика предоставить обеспечение, срока кредитования, финансового состояния заемщика.

В качестве обеспечения предоставленных кредитных продуктов Банк принимает объекты недвижимости, ценные бумаги, транспортные средства, оборудование и поручительства физических лиц.

На счетах бухгалтерского учета принятное обеспечение отражается по стоимости, указанной в договоре, либо по текущей справедливой стоимости. Если в договоре залога не указана сумма, то принятное обеспечение отражается на счетах внебалансового учета Банка в сумме, равной сумме кредита (для кредитной линии - максимального лимита, указанного в договоре) и процентов за весь срок пользования кредитом.

Рыночная стоимость залога определяется на основании:

- заключений независимых экспертов, имеющих право (лицензию) на проведение оценки;

- информации о рыночных ценах, опубликованных в печатных изданиях, интернет-изданиях или доведенных до сведения общественности средствами массовой информации;

- прайс-листов на аналогичную продукцию альтернативных производителей.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество с учетом потребительских свойств последнего.

Справедливая стоимость залога определяется на основании рыночной стоимости залога с поправочными коэффициентами или с дисконтом, исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется на постоянной основе, не реже одного раза в календарный квартал. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

Ниже приведена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам:

Обеспечение, всего	на 01.01.2017
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка	175 121
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 991 424
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	13 511 475
Поручительства	16 811 723
Итого:	40 489 743
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	на 01.01.2017
I категория качества	
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	66 227
II категория качества	
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	703 056
Итого:	769 283

Обеспечение, всего		на 01.01.2016
Ценные бумаги, в том числе собственные векселя Банка		271 903
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		9 431 077
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		6 345 057
Поручительства		17 050 154
	Итого:	33 098 191
Обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		на 01.01.2016
I категория качества		
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		11 420
II категория качества		
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО		6 345 057
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов		1 709 635
	Итого:	8 066 112

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Сумма доступных для предоставления в качестве обеспечения в Центральном банке РФ ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, за 31.12.2016г. составила 13 726 278 тыс. руб., в том числе:

- вложения Банка в долговые эмиссионные ценные бумаги - 2 158 423 тыс. руб.;
- долговые эмиссионные ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания - 11 567 855 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков исполнения по требованиям и обязательствам Банка.

Недостаточная ликвидность может вызвать неожиданный дефицит платежных средств, который должен быть покрыт путем необычных повышенных затрат, вызывая тем самым уменьшение прибыльности Банка. В худшем случае, недостаток ликвидности может привести к неплатежеспособности, с точки зрения краткосрочных обязательств. С другой стороны, чрезмерная ликвидность может вести к низкому уровню доходов по активам и тем самым неблагоприятно повлиять на показатели доходности Банка.

Система управления ликвидностью является важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для достижения указанной цели Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства «до востребования»;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки и осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по

видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Руководство работой по управлению ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием осуществляет Правление Банка, в полномочия которого входят:

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;
- принятие мер к восстановлению ликвидности;
- принятие решений по реструктурированию активов и пассивов;
- разработка и представление на утверждение Наблюдательному Совету Банка проектов внутренних документов, регулирующих деятельность Банка по управлению ликвидностью;
- вынесение на рассмотрение Общим собранием участников Банка и Наблюдательным Советом Банка вопросов, входящих в их компетенцию, и обеспечение выполнения их решений.

Оперативное управление и оценку ликвидности осуществляют Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Казначейство осуществляет управление текущей платежной позицией.

Управление отчетности и анализа оценивает ликвидность Банка в ежедневном режиме.

Служба управления рисками осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности и регулярно информирует о состоянии ликвидности Председателя Правления Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Контроль выполнения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Случаев нарушения указанных нормативов в 2016 году не выявлено.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Значения и динамика нормативов ликвидности в 2016 году

<i>На дату</i>	<i>H2 (мгновенная), %</i>	<i>H3 (текущая), %</i>	<i>H4 (долгосрочная), %</i>
01.01.2016	73,56	120,68	18,61
01.02.2016	109,65	121,00	17,55
01.03.2016	94,82	105,33	25,18
01.04.2016	90,44	111,54	24,29
01.05.2016	72,83	116,04	25,43
01.06.2016	64,02	101,70	27,30
01.07.2016	68,26	112,91	31,05
01.08.2016	63,75	97,82	33,96
01.09.2016	88,86	101,15	37,81
01.10.2016	81,20	110,54	41,60
01.11.2016	42,28	114,47	43,66
01.12.2016	60,02	101,70	46,28
01.01.2017	29,41	104,41	49,22

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности за 31 декабря 2016г., тыс. руб.
(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 10 дн.	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн.	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 965 195	3 967 546	3 967 546	3 967 546
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951	201 951
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 874 349	13 566 993	13 576 921	13 972 255	14 246 100	14 588 078	15 061 898	18 045 676
3.1. II категории качества	1 832	4 121	13 058	355 189	526 985	822 455	1 137 839	3 642 127
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097	1 544 097
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	32 512	32 512	125 681	125 681	1 543 409
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 974	4 558 982
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17 144 566	23 837 210	23 847 138	24 274 984	24 548 829	24 986 327	25 460 147	29 861 661
ПАССИВЫ								
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	22 551 633	22 555 878	22 610 337	22 657 090	22 750 289	22 944 619	23 078 274	23 976 866
9.1. вклады физических лиц	1 437 750	1 441 995	1 496 454	1 522 023	1 608 690	1 722 584	1 754 915	1 814 904
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11 670 448	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003	18 149 003
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	34 222 081	40 704 881	40 759 340	40 806 093	40 899 292	41 093 622	41 227 277	42 125 869
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403	4 013 403
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ								
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-21 090 918	-20 881 074	-20 925 605	-20 544 512	-20 363 866	-20 120 698	-19 780 533	-16 277 611
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-61.6	-51.3	-51.3	-50.3	-49.8	-49.0	-48.0	-38.6

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по состоянию за 31 января 2015г., тыс. руб.
(активы I и II - категории качества)

Наименование показателя	До 20 дн.	До 30 дн.	До 90 дн.	До 180 дн	до 270 дн	до 1 года	свыше года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067	5 781 067
1.1. II категории качества	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271	991 271
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712	466 712
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 306 862	6 897 174	7 512 072	9 128 691	9 763 334	10 631 838	12 022 147
3.1. II категории качества	6 288	586 856	1 181 073	2 053 397	2 641 824	3 449 076	4 637 562
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590	659 590
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	32 512	185 095	217 607	224 424	1 930 455
5.1. II категории качества	0	0	0	6 817	6 817	13 635	236 914
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 226	1 001 242
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	14 215 457	14 805 769	15 453 179	17 222 381	17 889 536	18 764 857	21 861 213
ПАССИВЫ							
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	15 984 037	15 988 959	16 111 039	16 247 245	16 328 991	16 404 860	18 449 055
9.1. вклады физических лиц	2 013 579	2 018 501	2 037 814	2 097 880	2 161 667	2 200 588	2 483 789
10. Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 000	1 000	6 173	6 173	6 173	1 293 261
11. Прочие обязательства	6 581 457	6 581 457	6 581 457	6 581 457	6 581 457	7 365 182	7 365 182
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	22 566 494	22 571 416	22 693 496	22 834 875	22 916 621	23 776 215	27 107 498
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980	3 328 980
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-11 680 017	-11 094 627	-10 569 297	-8 941 474	-8 356 065	-8 340 338	-8 575 265
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-51.8	-49.2	-46.6	-39.2	-36.5	-35.1	-31.6

Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Ценные бумаги торгового портфеля Банка имеют международные рейтинги и преимущественно включены в Ломбардный список Банка России.

Структура торгового портфеля Банка раскрыта в Разделах 5.2 и 5.4 настоящей пояснительной информации.

При использовании инструментов фондового рынка в операциях обратного РЕПО расчет дисконта производится с предельной минимизацией фондового риска. Контроль лимитов по операциям с инструментами фондового рынка производится на ежедневной основе.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля ценных бумаг приведена в Разделе 4 настоящей пояснительной информации.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк в 2016 году использовал стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночных рисков:

Наименование показателя	31.12.2016	31.12.2015
Процентный риск (ПР)	122 995	73 372
в том числе:		
Общий процентный риск (ОПР)	27 412	15 827
Специальный процентный риск (СПР)	95 583	57 545
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)		
Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах * 8%	9 967	17 304
Суммарная стоимость текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов	1 746 048	1 126 301
Рыночный риск (РР)	1 662 020	1 133 448

Рост рыночного риска в 2016 году связан с увеличением объема вложений Банка в ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются лимиты на суммарную величину открытых валютных позиций, лимиты на валютные позиции в разрезе отдельных валют и балансирующую позицию в российских рублях.

Контроль соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций производится ежедневно.

Основным применяемым Банком методом управления валютным риском является метод отказа от вложений в высоко рискованные финансовые инструменты.

За 31.12.2016 сумма открытых валютных позиций составляла 124 588 тыс. руб. или 4,1% от величины собственных средств Банка (при максимально допустимом значении – 10%).

Структура торгового портфеля по валютам:

Валюта	Справедливая стоимость за 31.12.2016	Справедливая стоимость за 31.12.2015
RUB	201 951	466 711
USD	1 087 114	588 769
EUR	456 983	70 821

Анализ чувствительности торгового портфеля к валютному риску по состоянию за 31.12.2016г.:

Валюта	Сумма	Изменение курса, в %	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
USD	1 087 114	5%	54 356	43 485
EUR	456 983	5%	22 849	18 279

Фондовый риск

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Основными источниками операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- ✓ адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- ✓ осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- ✓ наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- регламентирование и документирование операций;
- организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также ин-

- формации;
- резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
 - управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
 - страхование имущества от повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
 - обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета операционного риска».

Наименование статьи	Данные за 31.12.2016	Данные за 31.12.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	198 948	192 432
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 326 323	1 282 878
чистые процентные доходы	960 357	977 703
чистые непроцентные доходы	365 966	305 175
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Организация управления операционным риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Для управления операционным риском разработана система индикаторов уровня операционного риска, позволяющая своевременно отслеживать события и принимать меры по устранению последствий событий операционного риска и недопущению возникновения новых.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, подразделений, сотрудников Банка для принятия необходимых мер.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, преимущественно в результате кредитования клиентов и вложений в долговые ценные бумаги по фиксированным ставкам на суммы и сроки, отличающиеся от сроков вкладов и депозитов, размещаемых клиентами в Банке.

Одной из целей Банка является минимизация потерь от неожиданных отрицательных изменений процентной маржи.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска производится:

➤ пересмотр ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам с учетом информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов РФ и нерезидентов) банков-конкурентов;

➤ по договоренности с клиентами Банка в соответствующий договор включается условие о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

➤ оценка чувствительности к изменению процентных ставок. Под чувствительностью портфеля к изменению процентной ставки понимается величина дополнительного дохода (расхода), возникающая при изменении данной ставки на заданную величину.

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным за 31.12.2016 к изменению процентных ставок составит (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	17 131 508	580 111	379 737	1 265 930
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	10 354 113	47 887	366 738	819 072
Совокупный ГЭП	6 777 395	532 224	12 999	446 858
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	259 791.11	17 740.09	324.98	4 468.58
- 400 базисных пунктов	-259 791.11	-17 740.09	-324.98	-4 468.58

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода Банка по активам и пассивам, чувствительным за 31.12.2015 к изменению процентных ставок составит (тыс. руб.):

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	10 114 615	711 565	1 689 300	1 786 629
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 891 753	55 680	194 931	159 682
Совокупный ГЭП	2 222 862	655 885	1 494 369	1 626 947
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	85 206.75	21 861.96	37 359.23	16 269.47
- 400 базисных пунктов	-85 206.75	-21 861.96	-37 359.23	-16 269.47

Для контроля за изменением котировок ценных бумаг, курсов иностранных валют и прочих индикаторов рынка в режиме реального времени Казначейством Банка используются информационно-торговые системы: Bloomberg, Delta, MICEX Trade SE, РВС Векселя и др.

Правовой риск

Управление правовым риском Банка соответствует положениям Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков в следствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов;
- нарушения обязательств по договорам, заключенным Банком;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке своевременно осуществляется разработка новых или актуализация имеющихся внутренних документов, требующих внесения изменений в связи с введением в действие нормативных актов Банка России. Для поддержания правового риска на приемлемом уровне решения о совершении банковских операций принимаются в установленном внутренними документами порядке. Согласованы с юридическим отделом и утверждены рекомендуемые формы договоров, используемые при совершении банковских операций (сделок). Сотрудники юридического отдела на постоянной основе изучают судебную практику по вопросам банковской деятельности.

При разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий Банк учитывает положения своих учредительных документов, требования законодательства РФ.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита регулярно проводят проверку соблюдения сотрудниками структурных подразделений Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка.

В целях минимизации правовых рисков разработаны стандартные формы договоров по типовым сделкам и операциям Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск — это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является предупреждение и снижение вероятности возникновения у Банка регуляторных рисков, минимизация убытков Банка от воздействия факторов (источников) регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг законодательства РФ и контроль за своевременностью внесений изменений во внутренние документы Банка;
- обеспечение исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Общее собрание участников утверждает Стратегию Банка и бизнес-план Банка.

В целях реализации Стратегии развития Банка разрабатывается бизнес-план, который составляется на ближайшие два календарных года и содержит предполагаемую программу действий Банка, включая показатели и ожидаемые результаты деятельности. Утверждение бизнес-плана производится на очередном Общем собрании участников Банка.

При разработке бизнес-плана предусматривается несколько альтернативных вариантов стратегического развития Банка. Основным индикатором, на основе которого происходит принятие решения о смене используемого варианта стратегического развития Банка, является спред между ставками размещения/привлечения банками денежных средств в РФ (показатель конкурентной среды).

Председатель Наблюдательного Совета Банка отчитывается по реализации стратегии развития Банка и выполнению показателей, утвержденных бизнес-планом Банка, на ежегодном Общем собрании участников Банка.

Корректировка бизнес-плана Банка производится Общим собранием участников в случае существенного изменения внешней среды, например, в случае изменения макроэкономических параметров экономики РФ, банковской системы РФ, а также при возникновении прочих обстоятельств, значительно влияющих на деятельность Банка.

Корректировка Стратегии развития Банка возможна при возникновении обстоятельств, при которых выполнение принятой стратегии развития Банка становится невозможным, либо цели и задачи стратегии развития Банка утрачивают свою актуальность.

Решение о необходимости внесения изменений в Стратегию развития принимает Общее собрание участников Банка.

Информация о реализации действовавшего в 2016 году бизнес - плана Банка раскрыта в Разделе 3. настоящей пояснительной информации.

Риск потери деловой репутации

Управление риском деловой репутации в Банке соответствует рекомендациям Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, доверенных и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации в Банке включает в себя:

- качественное обслуживание клиентов и соблюдение обычая делового оборота, отсутствие жалоб и претензий к Банку;
- соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:
 - проведение идентификации клиентов как вновь принимаемых, так и находящихся на обслуживании и выгодоприобретателей. В случае невозможности идентификации производится блокирование дебетовых операций по расчетным счетам клиентов;
 - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю;
 - выявление необычных сделок, осуществляемых клиентами;
 - проведение на регулярной основе анализа работы клиентов с наличными денежными средствами;
 - проведение обучения сотрудников на постоянной основе.

В 2016 году Службой внутреннего аудита проводились проверки в соответствии с утвержденными планами. Замечания и рекомендации служб руководство Банка учитывает в своей повседневной деятельности.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение о Фонде оплаты труда в ООО КБ "АРЕСБАНК". Положение регламентирует Систему материальной мотивации персонала, условия профессионального роста и повышения квалификации, определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, с учетом уровня принимаемых рисков, принятых гарантий и компенсаций в соответствии с требованиями Трудового Кодекса РФ.

7. Уступка прав требования

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, в отношении всех видов активов являются:

-улучшение значений показателей оценки активов Банка, в частности показателя качества ссуд, при проведении оценки экономического положения Банка со стороны Главного управления по ЦФО (г. Москва), в целях повышения квалификационной группы в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 30 апреля 2008 года №2005-У «Об

оценке экономического положения банков»;

-формирование корректного представления о величине кредитного портфеля Банка при проведении анализа его финансового состояния со стороны заинтересованных лиц (клиентов и партнеров Банка, потенциальных инвесторов, аудиторов, рейтинговых агентств).

В соответствии с пунктом 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка права требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Согласно пункту 1 статьи 388 ГК РФ уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору. Форма уступки требования и ответственность кредитора, уступившего требование, закреплены в статьях 389 и 390 ГК РФ соответственно.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст. 384 ГК РФ).

Ни Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», ни ГК РФ не содержит норм, запрещающих банкам уступать права по кредитному договору юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, или физическому лицу, или условий о возможности реализации прав кредитора по кредитному договору только кредитной организации.

Таким образом, заключенные Банком договоры об уступке прав требования, вытекающих из ранее заключенных им кредитных договоров, с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами, не противоречат действующему законодательству. Банк правомерно передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам в полном размере, либо осуществляет оформление сделки уступки по ссудной задолженности в целях увеличения перспектив по погашению новым должником.

Банк не подвергается каким-либо видам риска в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет функции (первоначальный кредитор, последующий кредитор, поручитель, гарант, залогодатель, иные функции) исполнение которых приводит к принятию им рисков в соответствии с Указанием ЦБР от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования" при осуществлении сделок по уступке прав требований.

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В ходе проведенного анализа качества собственных активов Банк не планирует уступать ипотечным агентам и специализированным обществам права требования на какие-либо виды из этих активов в следующем отчетном периоде.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первый договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В балансе Банка – приобретателя требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований учитывается в сумме фактических затрат на их приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанных сделок, при их наличии, входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

В дальнейшем требования, возникающие в результате сделок по приобретению прав требований, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, величина требований уменьшается на сумму реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Требования, права по которым планируется уступить, не подлежат учету в торговом портфеле. Банк рассматривает уступку прав требования как инструмент для минимизации убытков. Указанные требования, права по которым планируется уступить, оцениваются банком как разница между балансовой стоимостью активов и сформированными резервами на возможные потери.

Банк не планирует осуществлять сделки по приобретению прав требований, по условиям которых возникают обязательства по предоставлению финансовой поддержки.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований в отчетном периоде (с сопоставимыми данными на начало отчетного периода, тыс. руб.)

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований	Убыток, понесенный Банком, при уступке прав требования
за 2016 год		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	24 744	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	613 440	2 919
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 871	0
Дебиторская задолженность	7 181	7 171
за 2015 год		
Кредиты, не относящиеся к малому и среднему бизнесу	252 953	252 700
Кредиты малому и среднему бизнесу	80 891	80 768
Автокредиты и потребительские кредиты	11 983	11 971

В 1 квартале 2016 года Банком согласно договору б/н от 23.11.2015г., заключенному с ООО «Леда», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 13 912 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 14 271 тыс. руб., убыток по сделке составил 2 919 тыс. руб.

Согласно договору №006-Ц от 13.01.2016, заключенному с физическим лицом Бураковым Валерием Викторовичем, не являющимся связанным с Банком лицом, Банком совершена уступка прав требования безнадежной к взысканию дебиторской задолженности. При передаче прав требований восстановлен резерв в сумме 7 181 тыс. руб. Сумма реализованных требований составила 7 181 тыс. руб., убыток по сделке составил 7 171 тыс. руб.

Во 2 квартале 2016 года Банком согласно договору № 008-Ц от 03.06.2016г., заключенному с ООО «ИнтерРесурс», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредитам, не относящимся к малому и среднему бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 742 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 24 744 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

Банком, в целях снижения кредитного риска во 2 квартале 2016 года согласно Договору №007-Ц от 04.04.2016г., заключенному с ООО «АГРОТРЕЙД», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по сомнительным ссудам, предоставленным малому и среднему бизнесу.

При передаче прав требований Банк, имея уверенность о наличии риска невозврата ссудной задолженности, переоформил кредитный риск в отношении нового кредитора с перспективой полного погашения данной задолженности. При совершении операции по уступке ссудной задолженности восстановлен резерв в сумме 287 800 тыс. руб. Сумма реализованных требований составила 575 600 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует. Уступка прав требований была осуществлена на условиях отсрочки платежа на срок по 13.01.2017 г., соглашением сторон срок перенесен по 12.01.2018г.

В 3 квартале 2016 года Банком согласно Договору № 009-Ц от 12.08.2016г., заключенному с ООО «ИнтерРесурс», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по кредиту, относящемуся к малому бизнесу. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв в сумме 32 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 1 069 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

Также в 3 квартале 2016 года Банком согласно Договору №010-Ц от 05.09.2016г., заключенному с физическим лицом, не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по ипотечному кредиту другого физического лица. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (сформированный резерв отсутствовал). Сумма реализованных требований составила 5 871 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

В 4 квартале 2016 года Банком согласно Договору уступки прав (требований) б/н от 31.10.2016 г., заключенному с ООО «Экофрукт», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по ссуде, предоставленной Заемщику сегмента малого и среднего бизнеса. При передаче прав требований Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв по ссудной задолженности в сумме 11 250 тыс. руб.).

Сумма реализованных требований составила 22 500 тыс. руб., убыток по сделке отсутствует.

8. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2016-2015гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2016-2015 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2016-2015гг. отсутствуют.

Численность персонала ООО КБ «АРЕСБАНК»:

№ строки	Наименование	2016	2015
1	Штатная численность персонала, в том числе:	211	210
1.1.	численность ключевого управленческого персонала	13	16

Фактическая численность сотрудников Банка в течение 2016г. практически не изменилась и за 31 декабря 2016г. составила 197 человек.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 31.12.2016	за 31.12.2015	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов)	7 748	6 868	78 363	88 460
ссудная задолженность	7 828	7 486	99 158	101 651
резервы по ссудной задолженности	80	618	20 795	13 191
просроченная задолженность	0	0	0	0
резервы по просроченной задолженности	0	0	0	0
Прочие активы	6	3	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	195 347	73 828	346 662	76 495
Вклады физических лиц	195 329	73 422	342 900	61 762
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 200	16	29	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	211	212	0	569
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 678	1 977	63 234	5 378
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	за 31.12.2016	за 31.12.2015	за 31.12.2016	за 31.12.2015
Процентные доходы, всего	1 053	1 378	15 788	14 382
Процентные расходы, всего	12 075	2 934	20 301	10 423
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-1 012	-13 347	-12 126	8 542

Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	35 284	-15 743	86 440	-45 352
Комиссионные доходы	343	191	648	436
Комиссионные расходы	0	0	0	1
Прочие операционные доходы	48	9	29	25
Операционные расходы	51 071	40 434	2 114	929

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

№ строки	Наименование выплат (вознаграждений)	за 2016 год	за 2015 год
	Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:	48 005	40 031
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	39 686	33 136
1.2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	7 866	6 457
1.3.	Другие расходы на содержание персонала	453	438

Расходы на содержание персонала Банка составили за 2016г. – 240 857 тыс. руб., за 2015г. – 217 540 тыс. руб. Доля вознаграждений ключевого управленческого персонала в 2016 году составила 19,93%, в 2015 году - 18,40%.

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Наблюдательного Совета Банка. Обязанность по подготовке решений Наблюдательного Совета Банка по вышеуказанным вопросам возложена на Председателя Наблюдательного Совета Банка. Состав Наблюдательного Совета Банка раскрыт в Разделе 3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Общее количество заседаний Наблюдательного совета Банка по вопросам выплат вознаграждений в 2016 году – 13.

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Наблюдательного Совета по итогам 2016 года, составил 7 555 тыс. руб. (в том числе 120 тыс. руб. выплачено за участие в работе Наблюдательного Совета Банка).

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Головной офис Банка (г. Москва) и Филиал «Тульский» (г. Тула) применяют общую систему оплаты труда.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов – 5 человек;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 7 человек.

Размеры и порядок выплат заработной платы, стимулирующих и компенсационных выплат регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также регламентированы локальными нормативными актами Банка. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все

значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации.

Ключевыми количественными показателями, действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- ✓ финансовый результат деятельности;
- ✓ показатели рентабельности (активов, капитала);
- ✓ уровень принимаемых рисков.

В случае получения негативного финансового результата, превышения допустимых уровней риска Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты.

Качественные показатели принимаются во внимание руководством Банка с использованием экспертной оценки.

Ключевым качественным показателем действующей в Банке системы оплаты труда является качество выполнения задач, возложенных на работника (подразделение) внутренними документами Банка.

Основной целью системы оплаты труда Банка является установление и реализация принципов материального вознаграждения работников Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков.

В 2016 году в систему оплаты труда изменения не вносились.

Оплата труда подразделений внутреннего контроля и управления рисками не зависит от показателей контролируемых подразделений, качество выполнения сотрудниками этих подразделений поставленных задач оценивается их руководством в рамках процедур регулярной оценки персонала и учитывается при определении размеров персональных вознаграждений.

Система оплаты труда предусматривает выплату работникам подразделений внутреннего контроля и управления рисками фиксированной части оплаты труда в размере не менее 50% от общего размера вознаграждений данной категории работников Банка.

При определении размера вознаграждений учитываются наиболее значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности.

Обязательным условием выплат нефиксированной части оплаты труда работникам Банка является отсутствие случаев несоблюдения обязательного норматива (Инструкция № 139-И) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, снижается в случае несоблюдения внутрибанковских лимитов, ограничивающих риски Банка по соответствующему направлению деятельности и установленных в соответствии с действующей Лимитной политической Банка.

В отчетном периоде отсутствовали случаи нарушения обязательных нормативов и внутрибанковских лимитов.

Основным критерием оценки результатов работы Банка и членов исполнительных

органов является финансовый результат Банка за оцениваемый период деятельности.

При определении размера выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, учитывается стабильность доходов по соответствующему направлению деятельности Банка.

По итогам деятельности в 2016 году Банком получена прибыль в размере 102 639 тыс. руб.

Количество членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 12 человек.

Выплаты членам исполнительных органов по результатам работы за отчетный период составили 17 926 тыс. руб. (в том числе 15 880 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 2 046 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда).

Выплаты члену исполнительного органа, являющемуся одновременно членом Наблюдательного Совета Банка составили 3 033 тыс. руб.

Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по результатам работы за отчетный период составили 12 872 тыс. руб. (в том числе 9 872 тыс. руб. фиксированная часть оплаты труда и 3 000 тыс. руб. нефиксированная часть оплаты труда).

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) на 3 года и последующая корректировка части ежегодной премии (при этом отсроченная часть должна составлять не менее 40 процентов от общей нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников Банка) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

Решение о корректировке размера выплат с учетом долгосрочных результатов деятельности членов исполнительных органов принимается Наблюдательным Советом Банка, работников, не являющихся членами исполнительных органов - Правлением Банка.

Корректировка отсроченной премии производится не реже одного раза в год с учетом возникновения любого из следующих обстоятельств:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- недостижение плановых значений показателей деятельности Банка в соответствии с наилучшим вариантом действующего Бизнес – плана;
- выявление подразделениями внутреннего контроля Банка существенных нарушений по соответствующему направлению деятельности;
- выявление существенных рисков по соответствующему направлению деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка формируется из следующих выплат:

- премия по результатам работы за месяц (далее – ежемесячная премия);
- премия по итогам работы за год (далее – ежегодная премия).

Банк не применяет неденежные формы оплаты труда.

В течение отчетного периода в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, отсутствовали: гарантированные премии; стимулирующие выплаты при приеме на работу; выходные пособия; отсроченные вознаграждения (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая

корректировка; невыплаченные отсроченные и удержаные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки.

Председатель Правления

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

А.Г.Жаринов



17 марта 2017 г.

Учитывая рекомендации аудитора, а также в связи с ухудшением финансового положения заемщика в период между датой подписания годовой отчетности и датой подписания аудиторского заключения, Банком проведена реклассификация ссудной задолженности заемщика в более низкую категорию качества и доначислены резервы на возможные потери по ссудам на общую сумму 27 372 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «АРЕСБАНК» за 2016 год утверждена на очередном (годовом) Общем собрании участников 28 апреля 2017 года (Протокол 01-04-01/17 от 28 апреля 2017 года).

Участниками Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников было принято решение о распределении части чистой прибыли за 2016 год в сумме 90 000 тыс.руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК» в следующем порядке: участникам физическим лицам - 36 000 тыс. руб., участникам юридическим лицам - 54 000 тыс. руб. (Протокол 01-04-01/17 от 28 апреля 2017 года).

Председатель Правления

В.Н.Киселев

Главный бухгалтер

А.Г.Жаринов

